Утвержден решением Зарегистрирован «30» августа 2022 г.

Совета директоров ПАО РОСБАНК ,
(орган управления эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

Регистрационный номер программы облигаций
4-02272-B-003P-02E

принятым «20» июня 2022 г.,
протокол от «20» июня 2022 г.

ПАО Московская Биржа
(наименование регистрирующей организации)

№ 11

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество РОСБАНК

(полное фирменное наименование (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций) эмитента)

Биржевые облигации неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав, размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 003P

(вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг)

Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы, составляет 60 000 000 000 (Шестьдесят миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте

Максимальный срок погашения биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы, составляет 7 320 (Семь тысяч триста двадцать) дней с даты начала размещения соответствующего выпуска биржевых облигаций

срок действия программы биржевых облигаций: Бессрочная

(номинальная стоимость (для акций и облигаций), количество (для акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции), срок погашения (для опционов эмитента), срок погашения (для облигаций) или указание на то, что такой срок не определяется (для облигаций без срока погашения)

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

РЕГИСТРИРУЮЩАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К ЦЕННЫМ БУМАГАМ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН СОСТАВЛЕН

Старший Вице-президент, Руководитель офиса рынков долгового капитала ПАО РОСБАНК
(по доверенности № 505 от 26.07.2021)
«07» июля 2022 г.

_____ Амброжевич Т.В.

Оглавление

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг) **8**

1.1. Общие положения **8**

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности **9**

1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта **14**

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг **16**

1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг **16**

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг **18**

1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента **18**

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг **19**

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельностиэмитента **20**

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента **20**

2.2. Основные финансовые показатели эмитента **20**

2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение **20**

2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение **20**

2.5. Сведения об обязательствах эмитента **20**

2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли **21**

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента **32**

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг **33**

2.8.1. Отраслевые риски **35**

2.8.2. Страновые и региональные риски **41**

2.8.3. Финансовые риски **42**

2.8.4. Правовые риски **44**

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) **45**

2.8.6. Стратегический риск **45**

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента **47**

2.8.8. Риски кредитных организаций **49**

кредитный риск **49**

рыночный риск **56**

риск ликвидности **56**

операционный риск **57**

риск секьюритизации **60**

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента **60**

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента 60

структурный валютный риск, включая риск концентрации 60

Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента 62

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента..... 62

3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждомуоргану управления эмитента 93

3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита..... 95

3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита 102

3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента..... 106

Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента..... 107

Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных имценных бумагах 108

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение..... 108

5.2. Сведения о рейтингах эмитента..... 108

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами 121

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента 121

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента 121

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций..... 122

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены 122

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными 122

5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций 122

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента 122

5.9. Информация об аудиторе эмитента 122

5.10. Иная информация об эмитенте 125

Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансоваяотчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность..... 126

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах..... 127

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг..... 127

7.2. Указание на способ учета прав 127

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска..... 127

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска 127

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций: *Не применимо.* ... 127

7.4.2. Права владельца привилегированных акций: *Не применимо.* ... 127

7.4.3. Права владельца облигаций ... 127

7.4.4. Права владельца опционов эмитента ... 129

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок ... 129

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг ... 129

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг,предназначенных для квалифицированных инвесторов ... 129

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям ... 129

7.5.1. Форма погашения облигаций ... 129

7.5.2. Срок погашения облигаций ... 129

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций ... 129

7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при еепогашении ... 130

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации ... 130

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям ... 132

7.5.6. Порядок и условия выплаты досрочного погашения облигаций ... 133

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям ... 143

7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям ... 143

7.5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям ... 144

7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационногозайма ... 144

7.6. Сведения о приобретении облигаций ... 144

7.6.1 Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев): ... 144

7.6.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами): ... 148

7.7. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций ... 151

7.7.1. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения "зеленых облигаций" ... 152

7.7.2. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения "социальных облигаций" ... 152

7.7.3. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения "инфраструктурных облигаций" ... 153

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций ... 154

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках ... 154

7.10. Иные сведения ... 154

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг ... 158

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг ... 158

8.2. Срок размещения ценных бумаг ... 158

8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении ... 158

8.3.1. Способ размещения ценных бумаг ... 158

8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг 159

8.3.2.1. Указывается порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении(об отказе в удовлетворении) заявок). 159

8.3.2.2. Указывается на наличие возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40и 41 Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2019, N 16, ст. 1818). 159

8.3.2.3. Указывается лицо, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иныеусловия направления распоряжения (поручения). 160

8.3.2.4. В случае размещения акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа), указываются:..... 160

8.3.2.5. В случае если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указываются полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахожденияи основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, организующего проведение торгов. 160

8.3.2.6. В случае если эмитент и (или) уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущемосновной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первомувладельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг, указываются порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи и сбора таких предварительных заявок. 161

8.3.2.7. В случае если размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг),по каждому брокеру указываются: 161

8.3.2.8. В случае если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство. 161

8.3.2.9. В случае если эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля2008 года N 57-ФЗ "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороныстраны и безопасности государства" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 18, ст. 1940; 2018, N 49, ст. 7523) (далее - Федеральный закон "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющиестратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства") является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значениедля обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на этообстоятельство, а также приводятся основания признания эмитента такимхозяйственным обществом.. 161

8.3.2.10. В случае если приобретение акций кредитной организации - эмитента или некредитной финансовой организации - эмитента требует предварительного (последующего)

согласия Банка России, указывается, что приобретатель акций долженпредставить кредитной организации - эмитенту или некредитной финансовой организации - эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение: 162

8.3.2.11. В случае размещения ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, указывается наименование (индивидуальное обозначение) инвестиционной платформы, используемой для размещения ценных бумаг, а также полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и место нахождения оператора указанной инвестиционной платформы. 162

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг 162

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг 162

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг 163

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг 163

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг 163

8.6. Иные сведения
***Отсутствуют.* 163**

Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациямэмитента, а также об условиях такого обеспечения 164

Приложение №1. Годовая консолидированная финансовая отчетность Группы РОСБАНК вместе с аудиторскими заключениями независимого аудитора за 2021 год.

Приложение №2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО РОСБАНК вместе с Аудиторскими заключениями независимого аудитора за 2021 год.

Приложение №3. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО РОСБАНК вместе с Аудиторскими заключениями независимого аудитора за 3 месяца 2022 года.

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Программа, Программа облигаций или Программа биржевых облигаций - программа биржевых облигаций, имеющая идентификационный номер 4-02272-B-003P-02E от 03.03.2021 с учетом внесенных изменений.

Решение о выпуске биржевых облигаций, Решение о выпуске – решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении конкретного выпуска биржевых облигаций в рамках Программы;

Выпуск - отдельный выпуск биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы;

Дополнительный выпуск – дополнительный выпуск биржевых облигаций, размещаемых дополнительно к ранее размещенным ценным бумагам того же выпуска в рамках Программы облигаций;

Документ, содержащий условия размещения биржевых облигаций, Условия размещения биржевых облигаций – документ, содержащий условия размещения отдельного выпуска (дополнительного выпуска) биржевых облигаций в рамках Программы;

Проспект – настоящий проспект ценных бумаг, составленный в отношении Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы;

Биржевые облигации (Биржевая облигация) - биржевые облигации (биржевая облигация), размещаемые в рамках Программы;

Публичное акционерное общество РОСБАНК, ПАО РОСБАНК - Эмитент, Банк, Кредитная организация;

Группа, Группа РОСБАНК – Эмитент совместно с организациями, составляющими Группу Эмитента, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);

Стратегия, Стратегия Банка, Стратегия ПАО РОСБАНК – стратегия Группы РОСБАНК на 2021-2025 годы, утвержденная Советом директоров ПАО РОСБАНК 29.04.2021

Лента новостей - информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах;
Страница в сети Интернет - страница в сети Интернет, предоставляемая Эмитенту одним из аккредитованных агентств, по адресу https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2427.

Сведения в настоящем Проспекте приведены в соответствии с Программой, однако во всех случаях, когда Проспект содержит отсылки к отдельным пунктам Программы или к Программе в целом, положения Программы применяются в соответствии с пунктом 17 Программы с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации, в частности, изменениями, внесенными на основании Федерального закона от 27.12.2018 № 514-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг».

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

1.1. Общие положения

Настоящий Проспект содержит информацию о консолидированной финансовой отчетности Эмитента за три последних завершенных отчетных года (2018-2020 годы) с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности и промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Эмитента за последний завершенный отчетный период, предшествующий дате его утверждения (за 9 месяцев 2021 года), не аудированной, на основании которой в Проспекте раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) определяется как Группа.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем Проспекте раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Эмитента содержит достоверное представление о деятельности Эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Ранее раскрытая информация, на которую дается ссылка в настоящем Проспекте, не изменилась и является актуальной на дату утверждения Проспекта.

Настоящий Проспект содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе его (их) планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенныев настоящем Проспекте, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение Биржевых облигаций Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Проспекте.

Объем прав по облигациям и (или) порядок их осуществления может быть измененпо решению общего собрания владельцев облигаций о согласии на внесение указанных изменений (по решению представителя владельцев облигаций о согласии на внесение указанных изменений, если решением общего собрания владельцев облигаций ему предоставлено право давать такое согласие). В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" решение общего собрания владельцев облигаций является обязательным для всех владельцев облигаций, в том числе для владельцев облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование**: *Публичное акционерное общество РОСБАНК***
Сокращенное фирменное наименование**: *ПАО РОСБАНК***
Место нахождения: ***г. Москва***
Адрес эмитента: ***107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34***

Сведения о способе и дате создания эмитента: ***Кредитная организация создана путем учреждения и зарегистрирована в соответствии с законодательством Российской Федерации «02» марта 1993 года***

Сведения о случаях изменения наименования и реорганизации эмитента:

Банк был создан с наименованиями Акционерный коммерческий банк «Независимость» закрытое акционерное общество, АКБ «Независимость» и является полным правопреемником КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НЕЗАВИСИМОСТЬ» (Товарищество с ограниченной ответственностью), преобразованного в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 01 августа 1996 года (Протокол №27), и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 3 сентября 1998 года (Протокол № 8) наименования Банка были изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (закрытое акционерное общество), «РОСБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 11 мая 1999 года (Протокол №10) наименования Банка были изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), АКБ «РОСБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 20 июня 2000 года (Протокол №15) Банк был реорганизован в форме присоединения к Банку Открытого акционерного общества «Объединенный Экспортно-Импортный Банк». Банк является правопреемником Открытого акционерного общества «Объединенный Экспортно-Импортный Банк» по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 20 июня 2002 года (Протокол №18) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено на ОАО АКБ «РОСБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 24 июня 2009 года (Протокол №32) Банк был реорганизован в форме присоединения к Банку Банка «Центральное Общество Взаимного Кредита» (открытое акционерное общество). Банк является правопреемником Банка «Центральное Общество Взаимного Кредита» (открытое акционерное общество) по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В феврале 2010 года Сосьете Женераль, с согласия остальных акционеров Группы РОСБАНК, принял решение о реорганизации юридической структуры своих российских дочерних предприятий для создания крупной финансовой группы.

Первый этап был проведен в январе 2011 года и завершился приобретением 100% акций банков ООО «Русфинанс Банк» и ЗАО «КБ ДельтаКредит», которые продолжили свою деятельность в качестве отдельных организаций. При этом ООО «Русфинанс Банк» в основном занят в секторе потребительского кредитования, а ЗАО «КБ ДельтаКредит» – в секторе ипотечного кредитования.

Второй этап был проведен в июле 2011 года и в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 апреля 2011 года (Протокол №38) Банк был реорганизован в форме присоединения к Банку Коммерческого акционерного банка «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество). Банк является правопреемником

Коммерческого акционерного банка «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество) по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами. По итогам данного присоединения, ООО «Русфинанс Банк» и ЗАО «КБ ДельтаКредит» стали организациями подконтрольными ПАО РОСБАНК со 100% участием в их уставных капиталах.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 30 сентября 2014 года (протокол №48) Банк был реорганизован в форме присоединения к Банку Открытого акционерного общества «Капитал и Здание». Банк является правопреемником Открытого акционерного общества «Капитал и Здание» по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами, а наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством и изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО АКБ «РОСБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 декабря 2014 года (Протокол № 49) наименования Банка были изменены на Публичное акционерное общество РОСБАНК, ПАО РОСБАНК.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 19 марта 2019 года (протокол № 54) Банк был реорганизован в форме присоединения к Банку Акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит». Банк является правопреемником Акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 17 декабря 2020 года (протокол № 58) Банк был реорганизован в форме присоединения к Банку Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк». Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

ОГРН (при наличии): ***1027739460737***
ИНН (при наличии): ***7730060164***

Кратко описываются финансово-хозяйственная деятельность, операционные сегментыи география осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента. В случае если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, указанные сведения раскрываются в отношении Группы эмитента и дополнительно приводится краткая характеристика Группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих Группу эмитента, и личного закона таких организаций:

ПАО РОСБАНК – надежный и системно значимый банк.

ПАО РОСБАНК входит в число 12 системно значимых кредитных организаций по данным ЦБ РФ.

ПАО РОСБАНК включен в ТОП-3 самых надежных российских банков по версии журнала Forbes (2021).

ПАО РОСБАНК входит в ТОП -7 по портфелю ипотечных кредитов, ТОП -2 по портфелю автокредитов, благодаря эффективной модели продаж, а также высокому уровню цифровизации продуктового предложения.

Основным видом хозяйственной деятельности Эмитента согласно ОКВЭД

является денежное посредничество прочее (64.19).

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для Кредитной организации, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций):

- ***привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);***
- ***размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;***
- ***открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;***
- ***осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;***
- ***инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;***
- ***купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;***
- ***привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;***
- ***размещение привлеченных драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;***
- ***открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;***
- ***осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;***
- ***осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).***

ПАО РОСБАНК, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- ***выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;***
- ***приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;***
- ***доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;***
- ***осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;***
- ***предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;***
- ***лизинговые операции;***
- ***оказание консультационных и информационных услуг;***
- ***выдача банковских гарантии.***

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций ПАО РОСБАНК вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учёт, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платёжного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а

также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагамипо договору с физическими и юридическими лицами.

ПАО РОСБАНК осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценныхбумаг в соответствии с федеральными законами.

ПАО РОСБАНК вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

ПАО РОСБАНК, являясь универсальным банком, продолжает укреплять свои позиции как в розничном, так и в корпоративном сегменте, фокусируясь на потребностях клиентов, и предлагая им инновационные и социально-ответственные решения.

Сегмент малого бизнеса остается одним из наиболее динамичных и далее так же,как и сейчас, будет развиваться в первую очередь за счет транзакционных видов деятельности (более 90% доходов являются безрисковыми).

В корпоративном сегменте Банк продолжит укреплять исторически крепкие отношения с крупнейшими клиентами, благодаря улучшенному продуктовому предложению, а также развивать сотрудничество с клиентами в сегментах крупного исреднего бизнеса, фокусируясь на транзакционных доходах и развивая скоринговые продукты через цифровое предложение.

ПАО РОСБАНК ведёт свою деятельность на территории Российской Федерации и не имеет внутренних структурных подразделений за пределами Российской Федерации.

ПАО РОСБАНК является материнской компанией группы Росбанк. В соответствии с данными, приведенными в консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2020 год и 9 месяцев 2021 года, а также на дату утверждения Проспекта общее количество организаций (без учета Эмитента), составляющих Группу - 9. Все организации, входящие в Группу, зарегистрированы на территории Российской Федерации и осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По состоянию на дату утверждения Проспекта, в Группу Росбанк входят следующие организации: ООО «Русфинанс»; ООО «РБ Факторинг»; ООО «РБ Лизинг»; ООО «РБ Спецдепозитарий»; ООО «РБ Сервис»; ООО «Телсиком»; ЗАО «СЖ Финанс»; ОООУК «РБ Капитал»; ООО «РБ Трейдинг».

5 июня 2020 года Группа приняла решение об учреждении Общества с ограниченнойответственностью Управляющая компания «РБ Капитал».

В марте 2021 года Группа приняла решение об учреждении Общества с ограниченной ответственностью «РБ Трейдинг». Доля участия Группы в уставном капитале компании составляет 100% с номинальной стоимостью 45 млн. руб. 5 апреля 2021 года произошла государственная регистрация ООО «РБ Трейдинг» с внесением записи в ЕГРЮЛ.

На дату утверждения Проспекта контролирующим акционером ПАО Росбанк является Сосьете Женераль с долей владения свыше 99%.

В случае если федеральными законами для определенной категории (Группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (Группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434; 2015, N 41, ст. 5629), в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения:

В соответствии со ст. 18 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

В целях Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» под квотой понимается предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 процентам.

При достижении квоты Банк России осуществляет следующие меры в отношении иностранных инвестиций:

отказывает в регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций;

налагает запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты.

Банк России прекращает применение предусмотренных частью шестой ст.18 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» мер в случае, если размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, составит менее 50 процентов.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента:

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей

(участников) кредитной организации.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в веденииФедеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренныхфедеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в веденииорганов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местногосамоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренномфедеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции приобретаются при учреждении Банка и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка (далее - установление контроля в отношении акционеров Банка).

Вышеуказанные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта

Вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: ***неконвертируемые процентные и/или дисконтные бездокументарные зеленые или социальные, или устойчивого развития биржевые облигации с централизованным учетом прав, размещаемые в рамках Программы.***

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги (для акций и облигаций): ***Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Программой и Проспектом не определяется. Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации будет установлена в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.***

Для облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, - максимальная сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций, установленная программой облигаций: ***Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы, составляет 60 000 000 000 (Шестьдесят миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания должностным уполномоченным лицом Эмитента решения о выпуске ценных бумаг.***

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг: ***Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.***

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (соответствующей части номинальной стоимости, в случае если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций либо в случае, если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с пп. Б) п.6.5.2 Программы облигаций).

В случае если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций либо в случае, если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с пп.Б) п.6.5.2 Программы облигаций владелец Биржевой облигации имеет право также на получение каждой погашаемой части номинальной стоимости Биржевой облигации.

Владелец процентной Биржевой облигации имеет право на получение дохода (процента), порядок определения размера которого указан в п. 6.3 Программы облигаций.

Владелец процентной Биржевой облигации имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, указанных в п. 7.1. Программы.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, в случаях, указанных в Решении о выпуске биржевых облигаций, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Эмитент обязуется обеспечить владельцам Биржевых облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации выпуска Биржевых облигаций недействительным.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация (для конвертируемых ценных бумаг): ***не применимо. Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.***

Способ обеспечения исполнения обязательств: ***предоставление обеспечения по Биржевым облигациям Программой не предусмотрено.***

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны

полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, при этом сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 Проспекта.

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

Количество ценных бумаг***: Количество Биржевых облигаций Выпуска, размещаемого в рамках Программы, Программой и Проспектом не определяется, а будет установлено в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.***

Максимальное количество Биржевых облигаций, которые могут быть выпущены в рамках Программы, - 60 000 000 000 (Шестьдесят миллионов) штук.

Способ размещения: ***Открытая подписка***

Сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения): ***Срок размещения Биржевых облигаций Проспектом и Программой не определяется, а будет указан в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.***

Цена размещения или порядок ее определения: ***Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения условиями Проспекта и Программы не определяется.***

Цена (цены) или порядок определения цены размещения Биржевых облигаций отдельного выпуска, размещаемого в рамках Программы биржевых облигаций, либо информация о том, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Эмитентом не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций, будет указана в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование лица, организующего проведение торгов:

Публичное акционерное общество «МосковскаяБиржа ММВБ-РТС»

Информация об иных условиях размещения приведена в разделе 8 Проспекта и будет указана в Условиях выпуска облигаций.

1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

В рамках Программы могут быть размещены зеленые или социальные, или устойчивого развития Биржевые облигации (Биржевые облигации, идентифицируемые с использованием слов «зеленые облигации» или «социальные облигации», или «устойчивого развития» соответственно).

В рамках процесса оценки и отбора проектов зеленого финансирования, целью эмиссии Биржевых облигаций является привлечение денежных средств и дополнительных ресурсов на долговом рынке для их целевого использования организациями, осуществляющими деятельность, связанную с решением ключевых проблем, связанных с окружающей средой, таких как изменение климата, истощение природных ресурсов, сокращение биологического разнообразия и загрязнение воздуха, воды или почвы и иных. Вышеуказанные направления целевого использования должны реализовываться в отношении целевых зеленых проектов, включая следующие критерии:

- ***Возобновляемые источники энергии;***
- ***Строительство зеленых зданий и сооружений;***
- ***Энергоэффективность;***

- ***Чистый транспорт;***
- ***Устойчивое управление водными ресурсами;***
- ***Управление и снижение объема отходов и выбросов вредных веществ;***
- ***Циркулярная экономика.***

В рамках процесса оценки и отбора проектов социального финансирования, целью эмиссии Биржевых облигаций является заимствование денежных средств и привлечение дополнительных ресурсов на долговом рынке для их целевого использования организациями, реализующими проекты, направленные на развитие:

- доступной базовой инфраструктуры (например, чистая питьевая вода, канализация, санитария, транспорт);

- доступа к наиболее важным услугам (например, здравоохранение, общее и специальное образование, финансовые услуги);

- доступного жилья;

- создания новых рабочих мест, в том числе посредством потенциального эффекта от развития финансирования малого и среднего бизнеса и микрофинансирования;

- продовольственной безопасности;

- общественно-экономического развития и расширения социально-экономических возможностей населения.

Вышеуказанные направления целевого использования должны реализовываться в отношении целевых уязвимых групп населения, включая следующие:

- Живущие за чертой бедности;

- Не достаточно интегрированные и/или маргинализированные группы населения и/или сообщества;

- Люди с ограниченными возможностями здоровья;

- Мигранты и/или перемещенные лица;

- Люди с недостатком образования;

- Безработные;

- Группы, сталкивающиеся с гендерной дискриминацией;

-Люди старшего возраста и уязвимые группы среди молодежи;

- Другие уязвимые группы, в том числе, пострадавшие в результате стихийных бедствий.

В случае размещения Биржевых облигаций, идентифицируемых в Решении о выпуске биржевых облигаций как «зеленые облигации», все денежные средства, полученные Эмитентом от размещения Биржевых облигаций отдельного Выпуска, будут использованы в целях финансирования проектов и (или) рефинансирования проектов, направленных на сохранение и охрану окружающей среды, положительное воздействие на экологию и соответствующих международно признанным принципам и стандартам в сфере экологии и (или) «зеленого финансирования».

В случае размещения Биржевых облигаций, идентифицируемых в Решении о

выпуске биржевых облигаций как «социальные облигации», все денежные средства, полученные Эмитентом от размещения Биржевых облигаций отдельного Выпуска, будут использованы в целях финансирования проектов и (или) рефинансирования проектов, направленных на развитие общественной жизни и соответствующих международно признанным принципам и стандартам в области социального финансирования и (или) устойчивого развития.

В случае размещения Биржевых облигаций, идентифицируемых в Решении о выпуске биржевых облигаций как «облигации устойчивого развития», все денежные средства, полученные Эмитентом от размещения Биржевых облигаций отдельного Выпуска, будут использованы одновременно в следующих целях:

а) финансирования проектов и (или) рефинансирования проекта (проектов), направленного (направленных) на сохранение и охрану окружающей среды, положительное воздействие на экологию, предотвращение изменения климата или адаптацию к изменению климата и соответствующего (соответствующих) международно признанным целям, принципам, стандартам и критериям в сфере экологии и (или) «зеленого финансирования» и (или) целям и основным направлениям устойчивого (в том числе зеленого) развития Российской Федерации и критериям проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации (таксономия зеленых проектов), в части зеленых проектов (далее - принципы и стандарты проектов в сфере экологии и "зеленого" финансирования) (условие о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых Биржевых облигаций).

б) финансирования проектов и (или) рефинансирования проекта (проектов), направленного (направленных) на развитие общественной жизни и соответствующего (соответствующих) международно признанным принципам и (или) российским принципам и стандартам в области социального финансирования и (или) устойчивого развития в части социальных проектов (далее - принципы и стандарты проектов в области социального финансирования) (условие о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения Биржевых облигаций, идентифицируемых в Решении о выпуске биржевых облигаций как «социальные облигации».

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

Не применимо, Проспект не регистрируется впоследствии.

1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента

Эмитент является головной организацией Группы. По состоянию на 30.09.2021 и дату утверждения Проспекта в периметр Группы входит 10 организаций.

Эмитент и организации, входящие в Группу, подвержены следующим рискам, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность как отдельно Эмитента, так и Группы, которые также связаны с приобретением Биржевых облигаций (в порядке убывания вероятности их возникновения и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия по оценкам Эмитента):

кредитный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком (включая контрагентский риск и остаточный риск);

рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы

риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка

операционный риск - риск убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка/Группы, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка/Группы внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Подробные сведения о финансовых рисках Эмитента указаны в пункте 2.8.

Проспекта

Кроме того, к рискам можно отнести распространение коронавируса (COVID19), в том числе введение карантинных мер, а также изменение размера ставки ипотечного кредитования.

Меры, применяемые Российской Федерацией, для сдерживания распространения COVID19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Карантинные меры, сопровождавшиеся сокращением располагаемых доходов населения и ростом уровня безработицы, привели к общему снижению спроса на недвижимость. В то же время Правительство Российской Федерации реализовало различные меры по поддержке как строительной отрасли, так и ее клиентов, в том числе введением ипотечных программ со льготной ставкой 6,5% годовых и ужесточением ценовых ограничений, что существенно повлияло на рост спроса на недвижимость.

При работе на финансовых рынках потенциальный инвестор подвергается рыночному риску (риску финансовых потерь) в связи с наступлением различных событий, влияющих на стоимость ценных бумаг. Уровень этого риска присутствует при любых вложениях в ценные бумаги. Как следствие, инвестиции в Биржевые облигации Эмитента сопряжены с определенной степенью риска.

Перечень описанных в настоящем пункте рисков не является исчерпывающим, подробные сведения о рисках, связанных с Эмитентом и приобретением его ценных бумаг, раскрыты в пункте 2.8. Проспекта.

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество:
Амброжевич Татьяна Викторовна
год рождения: ***1980***
Сведения об основном месте работы: ***Публичное акционерное общество РОСБАНК.***
Должность: ***Старший Вице-президент, Руководитель офиса рынков долгового капитала***

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг не привлекался.

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Информация в настоящем разделе/пункте не приводится в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства РФ от 12.03.2022 № 351 "Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

2.2. Основные финансовые показатели эмитента

Информация в настоящем разделе/пункте не приводится в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства РФ от 12.03.2022 № 351 "Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение

Уровень существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика Группы определен Эмитентом в размере 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг).

За 2018 - 2021 гг. такие поставщики для Группы отсутствовали.

Иные поставщики, поставки которых, по мнению Эмитента, имеют для Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Информация в настоящем разделе/пункте не приводится в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства РФ от 12.03.2022 № 351 "Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

Информация в настоящем разделе/пункте не приводится в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства РФ от 12.03.2022 № 351 "Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли

Краткое описание истории создания и развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - истории создания и развития группы эмитента, включая случаи реорганизации и изменения наименования эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.

Банк был создан с наименованиями Акционерный коммерческий банк «Независимость» закрытое акционерное общество, АКБ «Независимость» и является полным правопреемником КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НЕЗАВИСИМОСТЬ» (Товарищество с ограниченной ответственностью), преобразованного в соответствии срешением Общего собрания учредителей от 01 августа 1996 года (Протокол №27), и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех егокредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 3 сентября 1998 года (Протокол № 8) наименования Банка были изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (закрытое акционерное общество), «РОСБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 11 мая 1999 года (Протокол №10) наименования Банка были изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество), АКБ «РОСБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 20 июня 2000 года (Протокол №15) Банк был реорганизован в форме присоединения к Банку Открытого акционерного общества «Объединенный Экспортно-Импортный Банк». Банк является правопреемником Открытого акционерного общества «Объединенный Экспортно- Импортный Банк» по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 20 июня 2002 года (Протокол №18) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено на ОАО АКБ «РОСБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 24 июня 2009 года (Протокол №32) Банк был реорганизован в форме присоединения к Банку Банка «Центральное Общество Взаимного Кредита» (открытое акционерное общество). Банкявляется правопреемником Банка «Центральное Общество Взаимного Кредита» (открытое акционерное общество) по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В феврале 2010 года Сосьете Женераль, с согласия остальных акционеров Группы РОСБАНК, принял решение о реорганизации юридической структуры своих российских дочерних предприятий для создания крупной финансовой группы.

Первый этап был проведен в январе 2011 года и завершился приобретением 100%

акций банков ООО «Русфинанс Банк» и ЗАО «КБ ДельтаКредит», которые продолжилисвою деятельность в качестве отдельных организаций. При этом ООО «Русфинанс Банк» в основном занят в секторе потребительского кредитования, а ЗАО «КБ ДельтаКредит» – в секторе ипотечного кредитования.

Второй этап был проведен в июле 2011 года и в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 апреля 2011 года (Протокол №38) Банк был реорганизован в форме присоединения к Банку Коммерческого акционерного банка «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество). Банк является правопреемником Коммерческого акционерного банка «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество) по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами. По итогам данного присоединения, ООО «Русфинанс Банк» и ЗАО «КБ ДельтаКредит» стали организациями подконтрольными ПАО РОСБАНК со 100% участием в их уставных капиталах.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 30 сентября 2014 года (протокол №48) Банк был реорганизован в форме присоединения к Банку Открытого акционерного общества «Капитал и Здание». Банк является правопреемником Открытого акционерного общества «Капитал и Здание» по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами, а наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством и изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО АКБ «РОСБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 декабря 2014 года (Протокол № 49) наименования Банка были изменены на Публичное акционерное общество РОСБАНК, ПАО РОСБАНК.

В октябре 2017 года Группа приобрела 100% акций лизинговой компании ЗАО «СЖ Финанс». Вознаграждение, уплаченное при приобретении, составило 168 млн. руб.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 19 марта 2019 года (протокол № 54) Банк был реорганизован в форме присоединения к Банку Акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит». Банк является правопреемником Акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемыесторонами.

12 марта 2020 года Группа приняла решение о ликвидации дочерней компании НКО «ОРС» (АО). Ликвидация была санкционирована Банком России.

5 июня 2020 года Группа приняла решение об учреждении Общества с ограниченнойответственностью Управляющая компания «РБ Капитал».

17 июня 2020 года Группа приняла решение об увеличении уставного капитала ООО «РБ Факторинг» путем внесения дополнительного вклада в размере 1 млрд. руб. до величины 7,078 млрд. руб.

В июне 2020 года дочерняя компания Группы ЗАО «Телсиком» сменила организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Общество с ограниченной ответственностью − ООО «Телсиком».

В декабре 2020 года Группа приняла решение об увеличении уставного капитала ООО УК «РБ Капитал» путем внесения дополнительного вклада в размере 16 млн. руб. до величины 46 млн. руб.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 17 декабря 2020 года (протокол № 58) Банк был реорганизован в форме присоединения к Банку Общества с

ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк». Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»

по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В феврале 2021 года Группа приняла решение об увеличении уставного капитала ООО УК «РБ Капитал» путем внесения дополнительного вклада в размере 178 млн. руб.до величины 224 млн. руб.

В марте 2021 года Группа приняла решение об учреждении Общества с ограниченной ответственностью РБ Трейдинг. Доля участия Группы в уставном капитале компании составляет 100% с номинальной стоимостью 45 млн. руб.

Решением годового Общего собрания акционеров от 23 июня 2021 года (Протокол № 60) утвержден устав Банка в новой редакции.

В группу эмитента входят следующие юридические лица:

- *Общество с ограниченной ответственностью «Телсиком»;*
- *Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»;*
- *Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «РБ Капитал»;*
- *Общество с ограниченной ответственностью РБ Трейдинг;*
- *Общество с ограниченной ответственностью «РБ ЛИЗИНГ»;*
- *Общество с ограниченной ответственностью «РБ СпециализированныйДепозитарий»;*
- *Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»;*
- *Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»;*
- *Закрытое акционерное общество «СЖ Финанс».*

В Группе Росбанк отсутствуют подконтрольные эмитенту организации,имеющие для него существенное значение.

История создания и развития участников Группы Эмитента:

участник группы эмитента	*создание участника группы эмитента*	*дата вхождения в группу эмитента*	*основной вид деятельности (код ОКВЭД)*
ООО «РУСФИНАНС» ОГРН 1027739094525	*13.06.2002*	*17.01.2011*	*Услуги по передаче данных и услугдоступа к информационно-коммуникационной сети Интернет (61.10.3)*
ООО «РБ Факторинг» ОГРН 1077763642990	*10.12.2007*	*02.06.2020*	*Факторингов ыеуслуги (64.99.5)*
ООО «РБ ЛИЗИНГ» ОГРН 1027700131007	*11.09.1996*	*08.04.2011*	*Финансовая аренда (лизинг/сублизинг) (64.91)*
ООО «РБ Спецдепозитарий» ОГРН 1027739461551	*17.06.1997*	*15.12.2005*	*Деятельность специализированного депозитария инвестиционныхфондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионныхфондов (64.99.7)*
ООО «РБ Сервис» ОГРН 1097746155000	*23.03.2009*	*08.12.2014*	*Оказанию услуг в области бухгалтерского учета(69.20.2)*

ООО «Телсиком» ОГРН 1207700264090	*Общество создано как ЗАО «Телсиком» 04.08.1999, реорганизовано в форме преобразования в ООО «Телсиком» 30.07.2020*	*15.12.2011*	*Предоставление услуг по передаче данных и услугдоступа к информационно-коммуникационной сетиИнтернет (61.10.3)*
ЗАО «СЖ Финанс» ОГРН 1047796902702	*26.12.2007*	*25.10.2017*	*Финансовая аренда (лизинг/сублизинг) (64.91)*
ООО УК «РБ Капитал» ОГРН 1207700192590	*11.06.2020*	*11.06.2020*	*Управление Фондами (66.30)*
ООО РБ Трейдинг ОГРН 1217700157971	*05.04.2021*	*05.04.2021*	*Дилерская деятельность (64.99.2)*

В случае если в течение трех последних завершенных отчетных лет (в течение каждого завершенного отчетного года, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) и в течение последнего завершенного отчетного периода происходили изменения основного вида хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также изменения в составе подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, указываются сведения о характере и причинах таких изменений: ***изменения основного вида хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также изменения в составе подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение в течение трех последних завершенных отчетных лет и в течение последнего завершенного отчетного периода, не происходили.***

Общая характеристика отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность, сведения о темпах и основных тенденциях ее развития за три последних завершенных отчетных года (за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за последний завершенный отчетный период и об основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние.

Основным видом деятельности Группы являются банковские операции для розничных и корпоративных клиентов, в частности: привлечение и размещение денежных средств и драгоценных металлов во вклады (за исключением монет из драгоценных металлов); открытие и ведение банковских счетов; осуществление переводов денежных средств и драгоценных металлов; инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов; кассовое обслуживание; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов); выдача поручительств за третьих лиц и приобретение права требования от третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом; осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации; предоставление в аренду специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

лизинговые операции; оказание консультационных и информационных услуг; выдача банковских гарантий.

Группа также предоставляет услуги в области бухгалтерского учета, управления фондами, финансовых услуг (финансовый лизинг, дилерские услуги, услуги специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, факторинговые услуги), телекоммуникационных и прочих услуг.

Группа РОСБАНК осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность в банковской отрасли.

Группа осуществляет свою деятельность, как на российском, так и на международном рынках.

Банковская отрасль имеет следующие характеристики: количество действующих банков > 330, в том числе 13 системно-значимых банков с долей в активах банковского сектора свыше 75% (с учетом дочерних организаций). Доля других крупных кредитных организаций из топ-100 – около 20% от активов сектора (данные ЦБ РФ).

Доля государственных и квазигосударственных банков составляет свыше 70% активов банковского сектора, на банки с иностранным капиталом приходится 6-7% сектора, остальное принадлежит частным российским банковским организациям.

Российский банковский сектор за последние годы регулярно демонстрирует прибыльность – доходность на капитал в 2021 году превысила 20% (16% за 2020 год) и устойчивый рост – ежегодный прирост активов удерживается на уровне выше 15%. Большую часть активов (свыше 55%) составляют кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам.

<u>Основные тенденции и темпы развития банковской отрасли в 2018 году:</u>

За 2018 год число банков сократилось с 517 до 440. 149 банков получили базовую лицензию в рамках реализации концепции пропорционального регулирования.

Во 2-м полугодии 2018 года произошло некоторое ужесточение денежно-кредитной политики Центрального Банка РФ: ключевая ставка выросла с 7,25% до 7,75%, что повлияло на стоимость фондирования банков. Ставки по розничным кредитам и депозитам выросли в среднем на 0,75пп. Тем не менее, 2018 год стал рекордным по росту кредитования с 2014 года.

За 2018 год кредиты физическим лицам выросли на 22,3%, кредиты юридическим лицам – на 5,8%.

Локомотивом розничного кредитования стали ипотека и потребительские кредиты. Ипотека остаётся самым быстрорастущим сегментом, поддерживаемая исторически низкими ставками и государственными программами. Потребительская модель поведения населения сменила сберегательную, поддерживая рост потребительского кредитования. Рост автокредитов, напротив, замедлился из-за завершения программы государственной поддержки.

В корпоративном кредитовании наибольшими темпами росла задолженность отраслей транспорта и связи благодаря реализации долгосрочных инвестиционных программ и замещению иностранных кредитов рублевыми кредитами российских банков.

Рост потребления со стороны населения поддержал восстановление кредитования оптовой и розничной торговле.

Замедление роста спроса на электроэнергию и водоснабжение, а также избыток незагруженных мощностей в отраслях производства и распределения электроэнергии, газа и воды вызвало замедление темпов кредитования.

Также наблюдалось замедление роста кредитной задолженности добычи полезных ископаемых, связанное с высокой базой 2017 года.

В 2018 году депозиты розничных клиентов замедлили рост (+6,5% против

+10,5%в 2017 году) из-за снижения привлекательности ставок и переход населения на модель потребления.

Рост доходов компаний и слабая инвестиционная активность способствовали более быстрому накоплению средств компаний на счетах банков. В 2018 году рост депозитов составил 6%, что выше роста 2017 года (+4,8%).

Без учета санированных банков прибыль банковского сектора составила 1,9 трлн руб., что является рекордной величиной в истории российского банковского рынка. За 11 месяцев 2018 года рентабельность капитала составила 12,4%, что делает банковский рынок вновь привлекательным для инвестиций.

Факторы, оказавшие влияние на отрасль в 2018 году:

- Сохранение напряженной геополитической ситуации.

- Усиление государственного влияния в экономике и банковской системе.

- Сохранение низких темпов роста ВВП.

- Продолжение политики по ликвидации банков с низкой степенью устойчивости

<u>Основные тенденции и темпы развития банковской отрасли в 2019 году:</u>

В январе – декабре 2019 года темп сокращения числа банков замедлился, что может свидетельствовать о завершающем этапе «зачистки» банковского рынка Банком России. Если в 2018 году было отозвано 77 лицензий, то в 2019 году число банковсократилось на 38. На 01.01.2020 число банков составило 402, универсальную лицензию сохранили 266 банка, в то время как право на привлечение вкладов населения осталось у365 банков.

В целом по 2019 году сохранялась тенденция к замедлению розничного кредитования в виде прироста на 18,6% по сравнению с прошлым годом, продемонстрировавшим рост на 22,8%. Основной причиной послужило ужесточение политики Центрального Банка в отношении необеспеченных кредитов, а также снижение темпов роста ипотечного жилищного кредитования, несмотря на рост среднего размера ипотечного кредита (в связи с ростом цен на недвижимость). Несмотря на сокращение продаж автомобилей в России на 2,3%, увеличение доли продаж в кредит (+11,9% по сравнению с 2018 годом) и реализация государственных программ льготного кредитования («Первый/Семейный автомобиль») обеспечили темпы роста автокредитования на уровне, близком к 2018г.

Корпоративное кредитование продемонстрировало замедление темпов роста в 2019 году по сравнению с предыдущим годом (+4.5% против +5.8%), что было частично вызвано увеличением их заинтересованности в рублевых корпоративных облигациях, выросших на 15%, и составивших около 1 трлн. рулей. Продолжилась дедолларизация корпоративных кредитов: задолженность по кредитам, предоставленная юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях выросла на 8%, а валюте сократилась на 11,6% (согласно данным Банка России на 01.12.2019)

Несмотря на снижение процентных ставок приток вкладов средств физических лиц составил 10,1%, превысив уровень предыдущего года (+6,5%), отражая склонность населения к сбережениям при замедлении инфляции (+3,0% в 2019 против +4,3% в 2018 году). В то же время депозиты и средства организаций показали снижение темпов роста (+4,4% против +6% в прошлом году).

Положительный финансовый результат продемонстрировали 372 кредитные организации. Чистая прибыль банковского сектора без учета эффекта от МСФО 9 составила 1,3 трлн. рублей, что на 11% ниже, чем в 2018 году.

Факторы, оказавшие влияние на отрасль в 2019 году:

- Сохранение напряженной геополитической ситуации.

- Усиление государственного влияния в экономике и банковской системе.

- Сохранение низких темпов роста ВВП.

- Продолжение политики по ликвидации банков с низкой степенью устойчивости

<u>Основные тенденции и темпы развития банковской отрасли в 2020 году:</u>

В первом квартале 2020 года банковский сектор продемонстрировал достаточно существенный прирост активов (+3,3% против конца 2019 года; здесь и далее процентный прирост скорректирован на валютную переоценку), в первую очередь за счет роста корпоративных кредитов (+2,6% за март и 1,9% с начала года), а также кредитов физическим лицам (+1,6% за март и +3,6% с начала года). Стоит отметить, что рост розничного кредитования в марте (+1,6%) оказался самым сильным с сентября2019 года, а рост корпоративных кредитов оказался рекордным за весь прошлый год, и вабсолютном выражении сопоставим с приростом за предыдущие 12 месяцев. Столь сильный рост кредитования в марте может объясняться подготовкой населения и корпоративного сектора к объявленному в конце марта карантину. Доля просроченной задолженности за первый квартал практически не изменилась по сравнению с концом года.

Средства физических лиц снизились на 1,7% с начала года, хотя с учетом эффекта валютной переоценки продемонстрировали бы рост. За март средства физических лиц сократились на 1%, в основном из-за оттока счетов в иностранной валюте, тогда как рублевые счета оставались стабильны. При этом отток в системно значимых КО был примерно в два раза ниже, чем в остальных. Средства юридических лиц выросли на 3,2%с начала года.

По итогам первого квартала сектор оставался прибыльным, заработав за первые два месяца совокупно около 337 млрд рублей чистой прибыли после налогов, а за март еще около 190 млрд, что примерно на треть выше, чем среднемесячный результат за прошедший год.

Во втором квартале 2020 года активы банковского сектора продемонстрировали умеренный рост за счет увеличения кредитных портфелей, как в рознице, так и в корпоративном сегменте, а также благодаря росту высоколиквидных активов в секторе. Общий прирост с начала года составил 4,3%.

Кредитный портфель корпоративных клиентов вырос на 3,8% с начала года, что выше результата годом ранее. В основном рост пришелся на март и апрель, однако в

июне прирост составил 0,5%, что сопоставимо со средним докризисным уровнем. Кредиты розничным клиентам выросли на 4,1%, в основном за счет ипотечного кредитования, однако остаются существенно ниже прошлогодних уровней.

Объем средств корпоративных клиентов по итогам второго квартала оставался стабильным, а с начала года продемонстрировал рост на 3,1%. Средства физических лицв июне впервые вышли в положительную зону, увеличившись на 1,9%, что может свидетельствовать о стабилизации доходов граждан. По итогам полугодия рост составил 1,2%.

По итогам второго квартала банковский сектор остался прибыльным – с начала года чистая посленалоговая прибыль составила порядка 630 млрд рублей, что на 10% выше первого полугодия 2019 года. В основном этому способствовал сильный первый квартал, однако в июне чистая прибыль составила около 70 млрд рублей, составив 60-70% от докризисных уровней.

В третьем квартале 2020 года рост активов банковского сектора был обеспечен ростом корпоративного и розничного кредитования, а также вложений в долговые ценные бумаги. Таким образом, за 9 месяцев 2020 года активы увеличились на 7,9%.

Кредиты юридическим лицам росли в течение последних трех месяцев за счет кредитования нескольких крупных заемщиков в основном из сырьевого сектора экономики. Общий рост кредитного портфеля корпоративных клиентов составил 7,7%с начала года. Кредиты физическим лицам выросли на 9,9% с начала года, а их

прирост в третьем квартале был наивысшим по сравнению с предыдущими кварталами 2020 года. Основным драйвером роста остаются ипотечные кредиты, в частностивыдаваемые по льготным программам. Помимо увеличения выдачи займов, банки нарастили объем вложений в облигации, в частности в ОФЗ, которые приросли на значительные 10,5% с начала года, в особенности в сентябре, продемонстрировав наивысшие темпы прироста за 9 месяцев.

Несмотря на сокращение прироста средств корпоративных клиентов в июле, в августе произошел самый высокий рост за 2020 год благодаря привлечению крупных депозитов компаний нефтегазовой и металлургической отраслей, который продолжился в сентябре. Таким образом, за 9 месяцев средства юридических лиц увеличились на 6,7%. Вклады населения увеличились на 1,7% с начала года, но за последние три месяца демонстрировали слабую динамику частично за счет низких ставок по депозитам и повышенному интересу к альтернативным видам инвестирования.

На конец третьего квартала банковский сектор оставался прибыльным – с началагода чистая прибыль составила 1 132 млрд. рублей. В третьем квартале на результат сектора повлияли валютная переоценка на фоне ослабления курса рубля и рост чистогопроцентного дохода благодаря восстановлению деловой активности.

В четвертом квартале 2020 года рост активов банковского сектора продолжился,в основном за счет вложений в долговые ценные бумаги, корпоративного и розничного кредитования. В целом за 2020 год активы увеличились на 12,5%.

Рост кредитов юридическим лицам продолжился в четвертом квартале в основном за счет кредитования системно значимыми кредитными организациями компаний нефтегазовой и энергетической отраслей, а также предприятий розничной торговли и проектного финансирования строительства недвижимости. За 2020 год кредитный портфель корпоративных клиентов вырос на 9,9%. Кредиты физическим лицам продолжили расти в четвертом квартале, в основном за счет увеличения спроса на ипотечные кредиты на фоне снижения ставок и введения программы господдержки
«Льготная ипотека 6,5%». На конец 2020 года кредиты физическим лицам продемонстрировали рост на 13,5% по сравнению с предыдущим годом. За последние три месяца 2020 года банки, в особенности системно значимые, продолжили наращивать вложения в облигации, в том числе в ОФЗ. Таким образом за 12 месяцев 2020 года вложения в облигации выросли на 30%, что значительно ниже темпов роста за аналогичный период в 2019 году, который составил 9,2%.

Средства юридических лиц продемонстрировали ускоренный рост в 2020 году, увеличившись за 12 месяцев на 15,9%. Несмотря на снизившиеся процентные ставки повкладам, возросший спрос на наличные деньги в период ограничений и переход к альтернативным инструментам, средства на счетах физических лиц выросли на 4,2% за 12 месяцев 2020 года.

За 2020 год прибыль банковского сектора составила 1 659 млрд. рублей, сократившись на 6% по сравнению с прошлым годом.

Факторы, оказавшие влияние на отрасль в 2020 году:

- ***Сохранение напряженной геополитической ситуации.***
- ***Усиление государственного влияния в экономике и банковской системе.***
- ***Сохранение низких темпов роста ВВП.***
- ***Продолжение политики по ликвидации банков с низкой степенью***

устойчивости.

<u>Основные тенденции и темпы развития банковской отрасли за 12 месяцев 2021</u>

В первом квартале 2021 года активы банковского сектора приросли на 3,1% против конца 2020 года. Увеличение произошло за счет роста кредитных портфелей, как в рознице, так и в корпоративном сегменте, а также благодаря росту вложений в облигации.

Кредиты физическим лицам выросли в течение первого квартала на 4,4% вследствие возросшей потребительской активности и повышением спроса на автокредиты (+3,1%). Ипотечные кредиты продолжили увеличиваться в объеме, хотя темп их роста по сравнению с осенью прошлого года замедлился. Кредиты юридическихлиц выросли на 1% в основном за счет сделок РЕПО с финансовыми организациями и кредитования застройщиков жилья.

В первом квартале произошло сокращение средств физических лиц на 2,6% по сравнению с концом 2020 года по причине сокращения срочных депозитов, роста потребительской активности и низких ставок по депозитам. Средства юридических лиц увеличились на 1,9% благодаря нефтегазовым и энергетическим компаниям.

На конец первого квартала чистая прибыль банковского сектора составила 578 млрд руб, увеличившись по сравнению с первым кварталом 2020 года на 9%. Основными драйверами роста стали рост процентного и комиссионного доходов на фоне восстановления потребительской активности.

За 6 месяцев 2021 года активы банковского сектора приросли на 6,7% благодаря росту вложений в облигации и кредитов как физическим, так и юридическим лицам.

С начала года кредиты физическим лицам выросли на 11,8% благодаря высокому спросу на потребительские кредиты (+9,8%) и автокредиты (+10,6%), вызванным ожиданием повышения ключевой ставки. Также во втором квартале на фоне планов поизменению условий льготной программы ипотеки продолжился рост ипотечных кредитов. Кредиты юридическим лицам выросли на 5% благодаря крупным компаниям из разных отраслей.

Средства физических лиц сократились на -0,8% с начала года, в то время как средства юридических лиц увеличились на 3,7% благодаря крупным компаниям из нефтедобывающей и металлургической отраслей.

Во втором квартале чистая прибыль сектора достигла 1 199 млрд. руб.

В третьем квартале 2021 года продолжился рост активов банковского сектора за счет увеличения розничного и корпоративного кредитных портфелей, а также вложений в долговые ценные бумаги, благодаря чему общий рост активов банковского сектора за 9 месяцев 2021 года составил 10,8%.

Рост кредитов физическим лицам за три квартала 2021 года составил 18,3%, что почти в 2 раза выше роста за аналогичный период прошлого года. Это связано в основном с ожиданиями дальнейшего увеличения ключевой ставки и, как следствие, повышенным спросом на потребительские кредиты (+16%) и автокредиты (+17,6%). При этом постепенное усиление влияния повышенных с 1 июля макропруденциальных надбавок на потребительское кредитование, последнее замедлилось в сентябре до +1,7%(с +2,2% в августе). Ипотечное кредитование в сентябре снова ускорилось, в основном на фоне роста «семейной» ипотеки и сохранения уровня выдач льготной ипотеки.

Рост кредитов юридическим лицам с начала года составил 9%, причем в сентябре наблюдалось ускорение кредитования. На такой рост повлияло в основном активное финансирование крупных инфраструктурных проектов в нефтегазовом секторе, а также существенное влияние оказало кредитование застройщиков жилья.

Средства физических лиц выросли на 0,6% за 9 месяцев 2021 года, в основном рост наблюдался по счетам срочных вкладов населения на фоне растущих ставок по депозитам. При этом приток средств на счета физических лиц в сентябре 2021 был связан в основном с перечислением в сентябре социальных выплат пенсионерам в сумме около 0,5 трлн руб.

Средства юридических лиц продолжают активный рост, который составил 7,4% с начала года, в основном по счетам нефтегазовых и металлургических компаний.

По результатам 9 месяцев 2021 года чистая прибыль банковского сектора составила 1 869 млрд руб. Основными драйверами роста прибыльности сектора стали рост бизнеса и сдержанные расходы на резервы на фоне восстановления экономики.

За 12 месяцев активы банковского сектора увеличились на 15,9% за счет притоков в банковский сектор средств юридических лиц. Рост кредитов физическим лицам составил 23,2% в основном благодаря росту ипотечного портфеля, который превысил результат предыдущего года на 30% на фоне низких ставок в рамках программ господдержки. Кредиты юридическим лицам увеличились на 11,7% благодаря восстановлению экономической активности и переходу застройщиков на проектное финансирование с использованием счетов эскроу.

Средства физических лиц выросли на 5,7% на фоне нормализации экономической ситуации и росту доходности вкладов. Средства юридических лиц увеличились на 18% в основном благодаря росту цен на экспортное сырье и как следствие высокой валютной выручке.

По результатам 12 месяцев 2021 года чистая прибыль банковского сектора увеличилась на 50% и составила 2 363 млрд руб. Основными драйверами роста прибыльности банков стали увеличение чистых процентных и комиссионных доходов за счет наращивания объемов бизнеса и сокращение расходов на резервы, созданных в 2020 году.

В первом квартале 2022 года кредиты юридическим лицам выросли на 2% по сравнению с концом 2021г. в основном благодаря использованию в феврале одобренных ранее кредитных лимитов. Кредиты физическим лицам выросли за аналогичный период на 2.7% вследствие повышенного спроса на ипотечные кредиты, особенно в части госпрограмм, на фоне возросших инфляционных ожиданий и возможного ужесточения условий программ поддержки.

<u>Основные тенденции и темпы развития банковской отрасли в 2022</u>

За 3 месяца 2022 года средства на счетах физических лиц сократились на 6.4% по сравнению с концом 2021 года на фоне масштабного оттока в феврале по причине неуверенности населения, вызванной последними информационными событиями. Но в марте ситуация стабилизировалась благодаря последовательному росту ставок по депозитам. Средства юридических лиц за 3 месяца 2022 года увеличились на 2.2%, произошел рост средств на счетах эксроу.

На конец первого квартала 2022 года действовали 365 кредитные организации, в том числе 331 банк.

Общая оценка результатов деятельности эмитента (группы эмитента) в данной отрасли. Указываются доля эмитента (группы эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом.

ПАО РОСБАНК входит в топ-10 банков Российской Федерации по размеру розничных активов и занимает уверенные позиции в целевых сегментах.

Группа ПАО РОСБАНК сохранила прочные позиции на рынке розничного кредитования в России:

- ***9 место (с рыночной долей 2,1%) в общем кредитном портфеле физических лиц***
- ***7 место (с рыночной долей 2,3%) по ипотечному кредитованию***

- ***4 место (с рыночной долей 9,1%) по автокредитованию***

Описывается, каким образом сложившиеся в отрасли тенденции (благоприятные и неблагоприятные) могут повлиять на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности эмитента (группы эмитента). Приводятся оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности эмитента (группы эмитента).

Положительная динамика кредитования в розничном и корпоративном сегменте, а также прирост средств физических и юридических лиц могут оказывать положительное влияние на финансовый результат деятельности Группы ПАО РОСБАНК.

Общий тренд на цифровую трансформацию бизнеса может способствовать улучшению результатов Группы, так как цифровизация бизнес процессов позволяет увеличивать операционную эффективность и улучшать качество обслуживания.

Однако остаются элементы, которые могут иметь как положительный, так и отрицательный эффект на основные операционные и финансовые показатели Группы, но при этом их крайне тяжело спрогнозировать. Среди них – изменение ключевой ставки, геополитическая напряженность и ухудшение эпидемиологической ситуации.

Общая оценка результатов деятельности Группы эмитента в банковском секторе экономики:

Соответствие результатов деятельности Группы тенденциям развития отрасли может оцениваться на основе кредитных рейтингов головной компании Группы, составляемых независимыми рейтинговыми агентствами. Кредитное качество Банка подтверждено кредитными рейтингами ведущих рейтинговых агентств.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитенту присвоены кредитные рейтинги: Fitch Ratings на уровне BBB, прогноз «Стабильный», Moody's Investors Service на уровне Baa3, прогноз «Стабильный, Эксперт РА на уровне ruAAA, прогноз «Стабильный», АКРА на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный»

Подробные сведения о кредитных рейтингах Эмитента указаны в пункте 5.2. Проспекта.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности Группы:

Кредитные рейтинги ПАО РОСБАНК обусловлены высоким уровнем его оценки собственной кредитоспособности (ОСК) и системной значимостью Банка. ПАО Росбанк также обладает сильными рыночными позициями, высоким качеством активов, высоким буфером капитала и приемлемым уровнем рентабельности, сильной ликвидной позицией, а также высоким качеством корпоративного управления.

Приводятся сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними.

Основными конкурентами Группы ПАО РОСБАНК в сегменте корпоративных клиентов являются крупнейшие универсальные коммерческие банки, такие как: ПАО Сбербанк, ПАО Банк ВТБ, АО «Газпромбанк», АО «Россельхозбанк», АО «Альфа-Банк», ПАО Банк «ФК Открытие», АО «Райффайзенбанк», АО «ЮниКредит Банк».

Основными конкурентами Группы ПАО РОСБАНК в сегменте предпринимателей являются: ПАО Сбербанк, ПАО Банк ВТБ, АО «Альфа-Банк», АО «Райффайзенбанк», АО «Тинькофф Банк»

Основными конкурентами Группы ПАО РОСБАНК в сфере розничных банковских услуг являются ПАО Сбербанк России, ПАО Банк ВТБ, АО Альфа-Банк, АО

«Газпромбанк», АО «Райффайзенбанк», ПАО Банк «ФК Открытие», АО «ЮниКредит Банк», АО «Тинькофф Банк»

Группа обладает существенными конкурентными преимуществами, позволяющими ему сохранять высокое положение на рынке банковских услуг Российской Федерации:

- ***Статус системно значимого Банка;***
- ***Бизнес-модель универсального банка;***
- ***Широкий охват региональной сети;***
- ***Значительная накопленная клиентская база;***
- ***Полный спектр финансовых продуктов и услуг для клиентов - физических лиц, организаций и финансовых институтов;***
- ***Сильный российский бренд (РОСБАНК).***

К слабым сторонам Группы Эмитента можно отнести:

- ***относительно невысокую долю рынка;***
- ***отсутствие эффекта масштаба в сравнении с крупнейшими игроками нарынке;***
- ***относительно невысокая доходность ввиду консервативного риск-менеджмента и структуры активов с фокусом на наименее рисковые сегменты (залоговое кредитование в розничном сегменте и кредитование крупнейших корпоративных клиентов в сегменте обслуживания юридических лиц).***

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента.

В случае если мнения органов управления эмитента относительно представленной информации не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию. В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно представленной информации, отраженное в протоколе заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указываются такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию

Мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации совпадают.

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

Приводится описание стратегии дальнейшего развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - стратегии дальнейшего развития Группы эмитента, не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

В случае если эмитентом (группой эмитента) принята и раскрыта стратегия развития эмитента (группы эмитента), эмитент может привести ссылку на данный документ.

Группа РОСБАНК, продолжает укреплять свои позиции как в розничном, так и в корпоративном сегменте, фокусируясь на потребностях клиентов, и предлагая им

инновационные и социально-ответственные решения.

В среднесрочной перспективе развития Группа выделяет следующие направления развития и планы будущей деятельности.

В рознице одним из приоритетных направлений остается залоговое кредитование, где позиции Группы Росбанк уже достаточно сильны (топ-7 по портфелю ипотечных кредитов, топ-4 по портфелю автокредитов), благодаря эффективной модели продаж,а также высокому уровню цифровизации продуктового предложения. Еще одним из направлений развития выступает расширение инвестиционного продуктового предложения для розничных клиентов.

Сегмент малого бизнеса остается одним из наиболее динамичных и далее так же,как и сейчас, будет развиваться в первую очередь за счет транзакционных видов деятельности.

В корпоративном сегменте Группа продолжит укреплять исторически крепкие отношения с крупнейшими клиентами, благодаря улучшенному продуктовому предложению, а также развивать сотрудничество с клиентами в сегментах крупного исреднего бизнеса, фокусируясь на транзакционных доходах и развивая скоринговые продукты через цифровое предложение.

Группа планирует развивать общий уровень цифровизации и трансформации систем Группы для обеспечения роста эффективности, увеличения ИТ-стабильности, внедрения систематического подхода к управлению данными. Группа также планируетразвивать устойчивое и зеленое финансирование и корпоративную культуру,способствующую реализации стратегических целей.

Долгосрочное развитие Группы Росбанк основывается на следующих фундаментальных аспектах:

- ***Клиент - партнер, с которым мы достигаем наши цели;***
- ***Эффективность - инструмент для достижения наших целей;***
- ***Устойчивое развитие - наше видение лучшего устойчивого будущего, наша цель.***

Сведения в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции: не применимо.

Модернизация и реконструкция основных средств, возможное изменение основнойдеятельности: не планируется.

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг

Описываются риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Группы эмитента, а также риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента.

Головной Банк Группы определяет и разрабатывает подходы к управлению всеми рисками, которые были признаны значимыми для Группы на 2021 год, в том числе рисками концентрации в составе отдельных рисков:

- ***кредитный риск (включая риск концентрации и кредитный риск контрагента);***
- ***операционный риск;***
- ***рыночный риск (процентный риск, валютный риск);***

- ***риск ликвидности (включая риск концентрации);***
- ***структурный валютный риск (включая риск концентрации);***
- ***стратегический риск.***

Реализация значимых рисков может существенно повлиять на оценку достаточности капитала Банка.

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным, при этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте.

При наличии политики управления рисками, утвержденной эмитентом в качестве отдельного документа, указываются сведения о таком документе и описываются основные положения политики в области управления рисками.

В Банке утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО РОСБАНК и банковской группы ПАО РОСБАНК», которая определяет базовые принципы и положения, в соответствии с которыми Банк/Группа формирует Внутренние Процедуры Оценки Достаточности Капитала (далее – ВПОДК), включая организацию системы управления рисками и капиталом (как в обычных, так и в стрессовых условиях), процедуры стресс-тестирования, подходы к расчету требований к капиталу, самооценке ВПОДК, отчетности, роли и ответственность уполномоченных органов управления и структурных подразделений для обеспечения необходимой достаточности капитала в целях покрытия всех значимых рисков Банка/Группы. Данный документ одобрен Правлением Банка 29.11.2021 и утвержден решением Совета директоров Банка 24.12.2021.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой совокупность подходов, методов, процедур и инструментов, а также структуры корпоративного управления, которые Банк и участники Группы применяют для управления рисками и внутренним капиталом Банка/Группы с учетом постановленных стратегических и бизнес-целей Банка/участников Группы.

ВПОДК Банка/Группы направлены на решение следующих задач:

- Идентификация и оценка всех Значимых принятых и потенциальных рисков Банка/Группы с использованием инструментов, соответствующих масштабу и сложности операций Банка/участников Группы, как на оперативной основе (в том числе ежедневной), так и на установленном горизонте планирования.

- Внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения (аллокации) капитала по видам Значимых рисков и бизнес-линиям.

- Планирование капитала происходит исходя из результатов всесторонней оценки Значимых рисков, тестирования устойчивости Банка/Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка и участников Группы, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

- Поддержание Доступного внутреннего капитала (объема имеющегося в распоряжении капитала) Банка/Группы на уровне, обеспечивающем покрытие Значимых рисков, соответствующем Риск-аппетиту (склонности к риску) Банка/Группы и интересам Заинтересованных лиц/ сторон как на оперативной основе

(в том числе ежедневной), так и на установленном горизонте планирования.

- Построение соответствующих масштабу и сложности операций Банка и участников Группы процедур внутреннего контроля за уровнем риска и функционированием ВПОДК Банка/Группы, включая контроль со стороны Руководства Банка.

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития Группы) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия Значимых принятых и потенциальных рисков Банка/Группы.

Также, в Банке утверждены отдельные политики по управлению каждым из значимых рисков.

2.8.1. Отраслевые риски

Группа РОСБАНК осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность в банковской отрасли. В настоящем пункте приводится информация в отношении отраслевых рисков Эмитента, являющегося кредитной организацией, поскольку отраслевые риски компаний, входящих в Группу Эмитента, не являются существенными для Группы в целом, не влияют на ее деятельность, а также на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам. При этом отраслевые риски, реализация которых может оказать существенное влияние на Эмитента, в равной степени распространяются и на Группу.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основными отраслевыми рисками для Эмитента, как кредитной организации, являются системные банковские риски.

Системные банковские риски, приведенные ниже, отражают отраслевую и страновую специфику экономических условий, в которых Эмитент ведет хозяйственную деятельность.

ПАО РОСБАНК ведет хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации и является системно-значимым финансовым институтом, что формирует профиль его отраслевых рисков на основе общих макроэномических и отраслевых особенностей, а также факторов, обусловленных изменениями в правовых нормативных актах, регулирующих банковскую деятельность. Источником системного банковского риска могут выступать не только непосредственные показатели экономической деятельности российской экономики и подотраслей присутствия банка (корпоративное и розничное кредитование), но и внешние обстоятельства, включая колебания мирового экономического цикла, внешних рынков капитала и сырья.

Общую совокупность факторов, способных оказать негативное влияние на деятельность Банка и исполнение обязательств по Биржевым облигациям, можно разделить на следующие подгруппы:

- общие экономические условия;
- колебания внутренних процентных ставок и валют;
- динамика кредитования и депозитная активность;
- регуляторные риски банковской отрасли;
- волатильность внешних финансовых рынков;
- прочие условия ведения хозяйственной деятельности;

Вышеуказанные факторы находятся вне контроля Эмитента, поэтому их влияние на финансовые результаты, а также исполнение обязательств по Биржевым облигациям, может отличаться от текущих ожиданий руководства. Эмитент

оценивает вышеуказанные риски как существенные, регулярно анализирует сценарии развития ситуации и создает необходимые резервы ликвидности и капитала для минимизации рисков кредиторов и держателей Биржевых облигаций.

Общие экономические условия

Внутренние экономические условия претерпели значительные изменения к июню 2022 года в связи с введением с начала марта беспрецедентного набора санкционных ограничений в адрес России. Ограничения коснулись ряда промышленных отраслей (в особенности, машиностроения, автомобилестроения и авиапрома), внешней торговли и финансового сектора, а также ключевых представителей бизнеса.

На этом фоне экономика России оказалась перед лицом структурного шока и наиболее сильного с 2009 года рецессионного спада. Согласно опросу экспертов, опубликованному Банком России в начале июня, а также базовому сценарию Минэкономразвития, падение экономики по итогам 2022 года может составить 7.5-7.8%. Притом прогноз принимает во внимание уже подтвержденный Росстатом рост ВВП по итогам 1 квартала 2022 года на 3.5% г/г в реальном выражении (4.7% г/г по итогам 2021 года), что соответствует предпосылкам о средних темпах спада экономики на 9-11% до конца года.

На начальном этапе, к новым структурным ограничениям экономики стоит отнести отказ некоторых стран (48 стран, включая США и блок ЕС) от осуществления поставок комплектующих и оборудования для ряда отраслей промышленности, а также ограничение транспортного сообщения по наиболее популярным каналам перевозки грузов (авто, авиа и морского путей сообщения). В результате, российские производители и потребители столкнулись с необходимостью быстрого поиска товаров-заменителей, что крайне затруднительно ввиду логистических и финансовых ограничений. Как следствие по некоторым направлениям (например, северо-запад Европы) объем импортных поставок сократился на 85-90% по сравнению с февральским уровнем. В дальнейшем подобные препятствия ввиду длительного цикла импортозамещения и поиска альтернативных маршрутов поставок товаров могут привести к истощению запасов промежуточной и готовой продукции, отразившись негативно на потенциальных темпах роста экономики.

На последующих этапах, важным структурным ограничением станет уже введенный в начале июня шестой санкционный пакет ЕС. Согласно новым ограничениям, ЕС планирует прекратить покупку российской нефти (исключения сделаны лишь для нескольких стран), а также российских нефтепродуктов на горизонте 6 и 8 месяцев, соответственно. Несмотря на достаточный запас времени для поиска новых рынков сбыта, российские производители нефти и нефтепродуктов могут столкнуться с падением спроса и будут вынуждены сократить объемы добычи нефти и нефтепродуктов. Это может соразмерно негативно сказаться на показателях промышленности и объемах внешней торговли, а также доходов, получаемых от внешнего сектора.

В разрезе рецессионных процессов в экономике России проявились первые признаки негативной реакции на введенные ограничения и сопутствующую неопределенность. Оборот розничной торговли в апреле упал на 9.7% г/г во многом из-за резкого снижения оборота товаров длительного пользования (-16.8% г/г). Объем оптовой торговли упал на 11.9% г/г, и может столкнуться с препятствиями на этапе восстановления ввиду временной приостановки деятельности или ухода с российского рынка ряда иностранных компаний. На показателях промышленности это пока не сказалось – обрабатывающие отрасли сократили выпуск в среднем на 2.1% г/г (притом, что производство автомобилей к тому моменту сократились более, чем на 60% г/г), а совокупный объем промпроизводства снизился лишь на 1.6% г/г из-за устойчивости добывающего сектора (-1.6% г/г) и роста производства электроэнергии (+2.0% г/г).

Строительная (+7.9% г/г) и сельскохозяйственная (+3.2% г/г) отрасли продемонстрировали повышенную устойчивость к реализовавшимся шокам благодаря своевременным стимулам от правительства, а также низкой чувствительности инвестиционных циклов к краткосрочной конъюнктуре.

Промышленная и потребительская инфляция резко ускорилась в конце февраля – начале марта, в результате чего к концу апреля годовая оценка роста индекса потребительских цен достигла 17.8% г/г, а индекса цен производителей (в обрабатывающих отраслях) – 25.8% г/г. Рост цен ускорился на фоне ажиотажного спроса со стороны потребителей из-за опасений быстрой переоценки товаров и последующих дефицитов готовой продукции, а также интенсивного ослабления курса рубля. Благодаря усилиям Банка России и Правительства по стабилизации процессов ценообразования и возвращению доверия к национальной валюте, ситуация к началу июня кардинально улучшилась – последние данные продемонстрировали снижение инфляции в сегменте потребления до 16.8% г/г (на 10 июня). Тренд был подкреплен снижением инфляционных ожиданий населения на предстоящий год до 11.5% (с 18.3% в феврале). Несмотря на быстрое прохождение пиковых уровней по инфляции и снижение Банком России прогнозного диапазона до 14.0-17.0% на конец 2022 года, последующая траектория цен сопряжена с несколькими рисками, включая сложности с восстановлением цепочек поставок и ускорением мировой инфляции.

Вопреки приостановке деятельности или ухода некоторых иностранных компаний из России состояние рынка труда ухудшилось лишь незначительно. Показатель безработицы по итогам апреля остался на уровне, близком к историческому минимуму (4.0%), а опросы рекрутинговых сервисов подтвердили умеренное снижение вакансий. Значительную поддержку рынку труда оказали меры Правительства, которые во многом повторили стимулы времени пандемии, а также возросшая гибкость госрасходов, направленных на оплату труда бюджетного сектора и индексацию социальных трансфертов (пенсий, социальных выплат и т.д.). Последующая структурная перестройка экономики может изменить баланс сил на рынке труда и привести к снижению занятости в наиболее подверженных санкционным ограничениям отраслях, привести к снижению трудового дохода и реальной покупательной способности заработных плат.

Несмотря на предпринимаемые усилия Правительства и Банка России по стабилизации финансово-экономических условий, деловая активность сохраняет на себе отпечаток неопределенности структурной перестройки экономики в предстоящие кварталы. Сопутствующее снижение ВВП, сокращение инвестиционной активности на фоне ухудшения условий на рынках сбыта конечной продукции и ухудшения финансовых показателей могут также привести к росту безработицы, снижению покупательной способности доходов населения – все вместе может негативно сказаться на финансовой дисциплине заемщиков Банка и качестве активов, что впоследствии может негативно отразиться на способности Банка исполнять обязательства по Биржевым облигациям.

Колебания внутренних процентных ставок и валют

Начиная с марта 2022 года, контуры денежно-кредитной политики приобрели антикризисные очертания. В целях достижения финансовой стабильности – предотвращения изъятия вкладов (отток средств с банковских счетов в начале марта достиг 2.8 трлн руб.) и предотвращения панического спроса на иностранную наличную валюту – Банк России повысил ключевую ставку до 20% годовых. Ужесточение денежно-кредитной политики было сопровождено правительственными мерами – ужесточением валютного контроля и введением ограничений на движение капитала (активы иностранных инвесторов были переведены на специальные счета учета прав, при этом по ним были разрешены лишь ограниченные расчеты в рублях). Обе меры

принесли свои плоды, и уже к началу июня большинство ограничений валютного контроля были упразднены, а ключевая ставка возвращена на уровень февраля (9.5% годовых). По мере нормализации инфляционных процессов в дальнейшем Банк России планирует продолжить цикл снижения ключевой процентной ставки, что должно оказать стимулирующую поддержку предприятиям и населению.

Рыночные процентные ставки с марта формировались с учетом нестабильной конъюнктуры и после блокировки иностранных держателей облигаций продемонстрировали умеренную волатильность. В острой фазе коррекции доходность индикативных ОФЗ на горизонте 5 и 10 лет достигали уровней 15-17% годовых, но к середине июня в контексте улучшения инфляционного фона и снижения ключевой ставки опустились до уровней 8.8-9.1% годовых. Эти уровни соответствуют показателям начала февраля и позволяют Министерству Финансов вернуться на первичный рынок в обозримом будущем, создавая благоприятные условия для эмиссии нового и рефинансирования старого долга для российских банков и предприятий. Стоит также отметить, что в контексте разгона мировой инфляции и ускорения цикла ужесточения процентной политики западными регуляторам (инфляция в США 8.6% г/г в мае, ставка по федеральным фондам на конце 2022 года оценивается на уровне 3.5-3.75%), действие ограничений на движение капитала оказывает дополнительное стабилизирующее влияние на российский рынок капитала, поэтому до снятия подобных ограничений индикативная роль внешних ставок будет снижена как для денежного рынка, так и для рынка среднесрочного и долгосрочного капитала.

Ситуация на валютном рынке также была сопряжена с рекордной волатильностью. Благодаря ужесточению мер валютного контроля, ограничению продажи валюты компаниями и физическим лицам (на первых этапах борьбы за стабилизацию финансовых условий) и высоким процентным ставкам удалось вернуть рубль на уровни 2015 года (доллар-рубль перешел в диапазон 56.0-60.0, хотя на пиковых уровнях в марте торговался в интервале 110.0-120.0). Устойчивые показатели притока доходов по экспортному каналу торговли и ограниченный отток валюты по импортному каналу на практике сформировали уникальные условия для российского валютного рынка – за счет профицита торгового баланса, начиная с марта в российской банковской системе накопился беспрецедентный избыток валютной ликвидности, который помимо давления на капитал банков (при ограниченных возможностях для инвестирования средств) начал формировать стратегические риски на случай дальнейшего ужесточения санкционных ограничений против российской финансовой системы.

В этих обстоятельствах, избыточный процентный риск и открытая валютная позиция Банка могут негативно отразиться на финансовых показателях и его способности исполнять обязательства по Биржевым облигациям. В целях минимизации рисков непредвиденных изменений, в соответствии с требованиями Банк проводит регулярное стресс-тестирование своих активов и обязательств в соответствии с целью своевременного предотвращения неблагоприятных последствий шоковых изменений.

Динамика кредитования и депозитная активность

Резкая остановка экономической активности и ухудшение деловых настроений в конце февраля-начале марта резко изменили денежно-кредитные условия на внутреннем рынке в части спроса на кредит со стороны розничных и нефинансовых корпоративных заемщиков, а также готовности банков брать на себя дополнительный кредитный риск. К апрелю темп роста объема розничного кредитования резко замедлился (17.5% г/г против 23.8% г/г в феврале), особенно, в сегментах необеспеченного (-1.9% м/м в марте, 16.0% г/г) и автомобильного (-3.4% м/м в марте, 17.7% г/г) кредитования. Сегмент ипотечного кредитования в апреле резко замедлил темп выдачи

средств (объемы упали до 170 млрд руб. против 510 млрд руб. в марте). Кредитование нефинансового сектора в апреле также сократилось (-0.9% м/м, 17.5% г/г).

С целью повышения ости ценовых и неценовых условий кредитования и не допущения сжатия денежных агрегатов на фоне реализовавшихся шоков процентных ставок и экономических условий Правительство и Банк России возобновили применение отработанных в период Covid-19 антикризисных инструментов и ряда новаторских решений. В частности, были применены послабления по обслуживанию существующей кредиторской задолженности населения (право на кредитные каникулы для наиболее пострадавших категорий заемщиков), а также возобновлена программа льготного кредитования малого и среднего бизнеса. Правительством была откалибрована (по ставке и предельным суммам предельной задолженности) программа льготной ипотеки для населения, предложена программа промышленной ипотеки, создан специальный режим для заемщиков, работающих в ИТ секторе.

Депозитная активность населения претерпела нелинейные изменения вследствие произошедших шоков – если в марте банковский сектор фиксировал сокращение предложения средств на депозиты от физических лиц вопреки массивной переоценке валютных депозитов (до 20.8 мрлн руб., -2.0% с 1 января 2022 года), то после превентивных мер Банка России (повышения ключевой ставки до 20% годовых), процесс изменил направление. По итогам апреля объем депозитов физлиц в банковской системе без учета средств на счетах эскроу достиг 23.9 трлн руб. (+12.6% к уровню 1 января). Приток средств был во многом обеспечен возвратом рублевых средств на депозиты, предложенные банками по повышенным ставкам. Приоритет был отдан краткосрочным депозитам (3-6 месяцев), поэтому понижение ключевой ставки (и депозитных ставок) на докризисные уровни может изменить сберегательную модель и предпочтения населения в выборе активов для сбережения средств в дальнейшем. Это обстоятельство может повысить стимулы банков для конкурентной борьбы за вкладчиков, создавая дополнительные риски для стоимости фондирования.

В этих условиях Эмитент сохраняет консервативные подходы к оцениванию рисков заемщиков, а также формированию пассивной базы баланса. Однако резкие экономические потрясения, находящиеся вне зоны объективного контроля Эмитента, способны изменить профили риска заемщиков и их способности исполнять свои кредитные обязательства, что в свою очередь может отразиться на финансовых показателях Эмитента и может ухудшить условия для исполнения обязательств по Биржевым облигациям.

Регуляторные риски банковской отрасли

Банк России осуществляет надзорную деятельность в банковской отрасли, приоритетной целью является своевременное обнаружение и предотвращение непропорциональных отраслевых изменений и общих банковских показателей, способных в будущем привести к ухудшению платежеспособности всей банковской отрасли и ее отдельных участников. Реализуемая в данном контексте макропруденциальная политика в качестве инструментов может использовать точечное ужесточение требований к отдельным видам банковской деятельности (повышать риск требования к отдельным видам кредитного, рыночного и валютного рисков, требовать создания дополнительных резервов ликвидных активов и т.д.) и/или группе банков (изменять нормативы и надбавки к нормативам достаточности капитала и т.д.), в результате чего могут расти финансовые издержки ведения регулярной хозяйственной деятельности. В связи с тем, что Банк обязан удовлетворять всем требованиям надзорного регулятора, ужесточение макропруденциальной политики может нести финансовые потери, следствием которых может стать ухудшение способности исполнять обязательства по Биржевым облигациям.

Волатильность внешних финансовых рынков

В мировой экономике сложились неординарные условия – рост потребительской инфляции продолжил набирать обороты на фоне роста сырьевых цен, а также перебоев поставок некоторых видов товаров из-за действия жестких карантинных мер в некоторых регионах Китая с марта по июнь 2022 года. По итогам мая в США и Европе рост индекса потребительских цен достиг 8.6% г/г и чч% г/г, соответственно, став поводом для ужесточения процентной политики и риторики западных монетарных регуляторов. В июне ставка ФРС была повышена сразу на 75 бп до 1.50-1.75% годовых, а сформированные ожидания указали на перспективу ее дальнейшего роста до 3.5-3.75% годовых к концу года. Помимо этого, ФРС приступил к интенсивному сокращению баланса («количественному ужесточению») за счет продажи государственных и ипотечных облигаций – все это привело к скачку доходностей 10-летних облигаций до 3.30% годовых. Реакций ЕЦБ несколько запаздывает – регулятор пообещал лишь в июле приступить к повышению процентных ставок, однако согласно прогнозам, он также может довести ставку рефинансирования до 0.5-1.0% к концу 2022 года, сопроводив эти действия остановкой программы выкупа активов. Столь резкий переход от политики «нулевых» процентных ставок к высоким положительным значениям может привести к росту волатильности не только в сегментах мировых валюты и облигаций, но и рисковых активов - акций, сырьевых товаров и их производных. Кроме того, стремительное ужесточение процентной политики западными регуляторами, а также устойчиво высокие сырьевые цены значительно увеличили риски рецессии для мировой экономики.

Несмотря на то, что в условиях действующих ограничений по капитальному счету условия на внешних финансовых рынках имеют опосредованное влияние на российскую банковскую систему в целом и на Банк в частности, ухудшение финансовых показателей мировой банковской системы, неблагоприятная волатильность внешних рынков (вызванная геополитическими рисками, мировой рецессией, пандемией коронавируса Covid-19) и развитие глобальных цифровых финансовых сервисов могут негативно сказаться на деятельности Банка и затруднить условия для исполнения обязательств по его ценным бумагам.

Прочие условия ведения хозяйственной деятельности

Растущая конкуренция в банковской отрасли привлекает все больше инноваций и повышает требования к передовым технологиям, товарам (сырью), работам и услугам, используемых Банком в своей хозяйственной деятельности. Вследствие пандемии Covid-19 потребность в инновациях заметно выросла, однако доступность некоторых товаров (особенно, имеющих в основе микропроцессоры и полупроводники) и услуг снизилась и привела к заметному росту цен. В частности, к таковым категориям можно отнести всплеск интереса к компьютерному и серверному оборудованию, потребность в высококлассных ИТ специалистах и различных сервисах распределенного хранения данных и вычисления информации, что в итоге может привести к росту издержек на развитие и обслуживание цифровых каналов коммуникации как внутрибанковских сервисов, так и услуг для клиентов. Отказ от них, или использование менее качественных и менее надежных систем и квалифицированных кадров могут привести к росту технологических (учащение сбоев коммуникационных систем), операционных (рост непреднамеренных и преднамеренных ошибок) и стратегических рисков (потеря доли рынка в приоритетных и наиболее маржинальных сегментах банковского сектора).

Ситуация заметно усугубилась вследствие введения ограничений ряда стран на поставки серверного оборудования и микропроцессоров в Россию, а также снижения

предложения труда в сегменте ИТ вследствие негативных миграционных процессов. В этой связи, рост цен на товары, работы и (или) услуги, используемые Банком в своей деятельности, является неотъемлемым риском хозяйственной деятельности, может привести к росту издержек и негативно отразиться на финансовых показателях Банка и его способности исполнять обязательства по Биржевым облигациям.

С другой стороны, высокая концентрация активов среди системно-значимых финансовых институтов, может стимулировать ценовую конкуренцию и снижение цен на услуги Банка в сегментах ведения его хозяйственной деятельности. В частности, снижение тарифов, комиссий и процентной маржи может стать вынужденным следствием конкурентной борьбы и привести к ухудшению показателей ликвидности и прибыльности Банка, что впоследствии может ухудшить его способность исполнять обязательства по Биржевым облигациям.

Банк не осуществляет деятельности за пределами Российской Федерации, в связи с чем прямые риски, характерные для банковской отрасли, в которой Эмитент осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность, на рынках за пределами Российской Федерации, отсутствуют.

2.8.2. Страновые и региональные риски

<u>Страновой риск:</u>

Эмитент и компании, входящие в Группу, являются резидентами Российской Федерации и осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации.

Страновой риск представляет собой риск возникновения у Группы Эмитента убытков в результате неисполнения контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Оценка странового риска и последующий мониторинг на данный момент находятся в процессе разработки Банком..

Для минимизации странового риска Группа Эмитента диверсифицирует спектр финансовых операций по продуктам, типам заемщиков, срокам, суммам операций и т.д.

Ухудшение политической и экономической ситуации в стране, военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут оказывать влияние на возможность исполнения обязательств контрагентами (юридическими, физическими лицами), вызвав тем самым ухудшение финансового положения Группы Эмитента, а также снижение прибыли Эмитента и компаний, входящих в Группу, что впоследствии негативно скажется на возможности Эмитента своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства по ценным бумагам. Данные риски митигируются сильным финансовым положением Группы Эмитента и достаточным запасом ликвидности.

<u>Региональный риск:</u>

Эмитент и компании, входящие в Группу, осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации. Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение. Сам Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика в экономически и политически благоприятном регионе с хорошо налаженной инфраструктурой (г. Москва), но осуществляет свою деятельность также на территории иных регионов Российской Федерации с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем, нельзя полностью исключить возможность возникновения в них локальных экономических, социальных и

политических конфликтов, в том числе с применением военной силы, введением чрезвычайного положения и возможными забастовками. Для Эмитента существуют также риски, связанные с географическими особенностями регионов присутствия, в том числе повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью некоторых регионов.

Законотворческая и правоприменительная деятельность органов региональной власти, в частности г. Москвы, может влиять на финансовое положение и результаты Эмитента и Группы. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. Поскольку регионы являются частью РФ, маловероятно принятие решений на государственном уровне, способствующих эскалации региональных рисков.

Региональные риски, связанные с географическими особенностями регионов Российской Федерации, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или ведет свою деятельность, Эмитент оценивает как незначительные, так как Эмитент осуществляет свою деятельность по большей части в г. Москве – регионе Российской Федерации (i) с развитой транспортной инфраструктурой и (ii) климатические условия которого достаточно умеренны, вследствие чего регион не подвержен рискам возникновения стихийных бедствий. Однако стихийные бедствия иных регионов могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Эмитента, что впоследствии негативно скажется на возможность Эмитента своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства по ценным бумагам.

В случае возникновения рисков, связанных с политической, экономической и социальной ситуацией в России, а также рисков, связанных с колебаниями мировой экономики, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

Необходимость разработки предварительных мер минимизации отсутствует в силу того, что указанные риски находятся вне контроля Эмитента и не признаны значимыми для Эмитента.

2.8.3. Финансовые риски

Описываются риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение эмитента (Группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели. Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием изменений общих и специфических рыночных индикаторов на стоимость инструментов в портфеле.

Цель Банка по управлению рыночным риском - ограничение негативного влияния риска на деятельность Банка.

В соответствии с целью Банка по управлению риском, основными задачами управления риском являются: соответствие уровня риска риск-аппетиту Банка; поддержание и обновление независимой системы управления риском; соответствие уровня риска регуляторным требованиям; эффективное управление риском для оптимизации соотношения риска и доходности.

В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры создания инфраструктуры управления риском, выявления риска, измерения риска, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску, контроля лимитов риска и управления риском. Банк использует многоуровневую систему отчетов по рыночному риску, выпускаемых с различной периодичностью для Комитета по рыночному риску, Правления и Совета Директоров Банка, задействованных в процессе управления риском. Отчетность отражает текущее состояние принятого риска в метриках риска, действующие лимиты и пороговые значения и уровень использования лимитов. Банк управляет следующими метриками рыночного риска: объемы позиций, чувствительности рыночной стоимости финансовых инструментов к изменению риск-факторов, стресс-тесты. Лимиты устанавливаются на метрики риска. Все лимиты подлежат обязательному пересмотру не реже одного раза в год и утверждаются Комитетом по рыночному риску, Правлением Банка и Советом директоров Банка в зависимости от уровня лимитов.

а) фондовый риск

Эмитент и компании, входящие в Группу, осуществляют свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Эмитента и Группы оказывают влияние экономики и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, падение курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Санкционное давление в отношении Российской Федерации в 2022 году значительно возросло. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций, в том числе ответных ограничений со стороны Российской Федерации, в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Стратегия Банка заключается в хеджировании фондового риска с целью максимального закрытия. Остаточный риск не является существенным для Банка.

б) валютный риск

Лимитирование валютной позиции ограничивает объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют, которые Банк принимает на себя. Лимиты определяются как для каждой валюты в отдельности, так и для совокупной позиции во всех валютах.

в) процентный риск

Банк управляет процентным риском, используя метрики чувствительности к изменению процентных ставок и стресс-тесты. Лимиты определяются как для

каждой валюты и срока, так и общий для всех валют и сроков.

2.8.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента (Группы Эмитента), заключаются в возможности возникновении у Эмитента (Группы Эмитента) убытковвследствие влияния внутренних факторов:

- ***несоблюдения Эмитентом (Группой Эмитента) требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;***
- ***допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильныеюридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) и***

внешних факторов:

- ***несовершенства правовой системы, (изменчивость и, в некоторых случаях, противоречивость законодательства, в том числе валютного, налогового и корпоративного, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Эмитента (Группы Эмитента));***
- ***нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.***

Правовой риск, обусловленный возможностью возникновения убытков в результате нарушения нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы, рассматривается Эмитентом как составная часть операционных рисков. При осуществлении уставной деятельности Эмитент руководствуется требованиями действующих законов и подзаконных нормативных актов. В целях управления правовым риском осуществляется:

- ***мониторинг законотворчества и изменений законодательства и подзаконных актов, в том числе в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах;***
- ***правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых эмитентом договоров действующим нормативным правовым актам;***
- ***контроль за соблюдением контрагентами эмитента договорной дисциплины, претензионная работа;***
- ***регулярный анализ результатов рассмотрения спорных вопросов с участием эмитента в судебных органах; изучение арбитражной практики, анализ и обобщение правовых позиций надзорных органов по вопросам, связанным с минимизацией правовогориска.***

Правовые риски, связанные с текущими судебными процессами с участием Эмитента, отсутствуют, поскольку Эмитент (Группа Эмитента) не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Эмитент осуществляет деятельность в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций, выданной Банком России, а также в соответствии с иными лицензиями, выданными регуляторами. Эмитент полностью соответствует всем лицензионным требованиям и имеет развитую систему корпоративного управления, позволяющую своевременно и адекватно реагировать навозможные изменения требований по лицензированию деятельности

эмитента.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск, связанный с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента (Группы эмитента), качестве производимых товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом:

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) Группы Эмитента возникает вследствие формирования у клиентов (контрагентов) негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом, что может негативно сказаться на числе клиентов (контрагентов) и, таким образом, на операционных и финансовых показателях Группы Эмитента.

Опубликование в средствах массовой информации негативной информации об Эмитенте, его учредителях, членах органов управления, сотрудниках может привести к формированию в обществе негативного представления о различных аспектах деятельности Эмитента и сказаться на деловой репутации Группы Эмитента.

Неопределенность в нормативном регулировании и недостаточность судебной или правоприменительной практики может стать причиной привлечения Группы Эмитента к ответственности, несмотря на желание Группы Эмитента соответствовать законодательству. Это может негативно сказаться на деловой репутации Группы Эмитента. Неспособность Группы Эмитента противодействовать различным видам противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами, а также сотрудниками компаний Группы Эмитента может негативно сказаться на деловой репутации Эмитента и Группы.

В целях управления репутационным риском Эмитент и компании Группы осуществляют постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, а также мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов государственных органов Российской Федерации. Эмитент обеспечивает своевременность расчетов по всем типам договоров и процентов по счетам. Осуществляется строгий контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

2.8.6. Стратегический риск

Риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (Группы эмитента) (стратегическое управление). В их числе могут быть описаны риски, возникающие вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента (Группы эмитента), неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых эмитент (Группа эмитента) может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента (Группы эмитента).

Под стратегическим риском понимается риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Группы РОСБАНК вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Группой РОСБАНК, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Группы РОСБАНК, ненадлежащем

исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Группой РОСБАНК учитывать изменения внешних факторов.

Для целей снижения стратегического риска и его своевременного выявления Группа РОСБАНК использует широкий набор инструментов и методов управления Стратегическим риском.

1. Управление в процессе разработки, утверждения и изменения (корректировки) Стратегии

- *СВОТ (SWOT)-анализ, позволяющий выявить и структурировать сильные и слабыестороны Банка, а также поиск потенциальных возможностей развития и угроз, способных нейтрализовать данные возможности;*

- *Анализ рисков, которые могут возникнуть в процессе реализации Стратегии и способы их снижения;*

- *Определение приоритетных для Банка продуктов, направлений деятельности, которые Банк намерен развивать, а также методов, при помощи которых Банк предполагает достигнуть стратегических целей;*

- *Структурирование необходимых изменений в рамках утвержденной Стратегии в плане мероприятий;*
- *Непосредственное участие структурных подразделений Банка в разработке проекта Стратегии, что обеспечивает баланс интересов и согласованность между собой отдельных направлений развития;*

- *В случае привлечения внешних консультантов к разработке Стратегии Банка, оценка их профессиональных качеств, наличие релевантного опыта по разработке стратегии крупным финансовым организациям в России и/или за рубежом;*

- *Рассмотрение и одобрение Стратегии Правлением Банка, Советом директоров Банка.*

В процессе разработки и актуализации Стратегии Банк руководствуется утвержденным внутренним документом - «Порядкомразработки, утверждения, контроля исполнения и изменения (корректировки) Стратегии в ПАО РОСБАНК».

2. Управление в процессе реализации утвержденной Стратегии

Банком проводится регулярный мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии Банка целей, а также текущей макро-ситуации и состояния финансового сектора.

i. Мониторинг внешней среды

- *Мониторинг макроэкономических условий, анализ возникающих тенденций;*

- *Прогнозирование рынка и его отдельных сегментов;*

- *Подготовка регулярных аналитических отчетов об изменениях условий на рынке, результатах, достигнутых основными конкурентами на основе отчетности, составленной в соответствие с отчетностью РСБУ и МСФО, при ее наличии;*

- ***Регулярный мониторинг рыночных позиций Банка.***

Результаты мониторинга внешней среды рассматриваются руководством Банка по мере необходимости; часть отчетов готовится на регулярной основе.

ii. Контроль исполнения утвержденной Стратегии

- ***Сравнение плановых и фактических значений Ключевых стратегических показателей Банка (KSI), анализ расхождений. В случае отклонения фактических показателей от плановых в отчете по реализации Стратегии описываются причины отклонения, действия, которые будет предпринимать Банк для исправления ситуации, оценка вероятности исполнения плановых показателей;***

- ***Дополнительно осуществляется контроль за соблюдением сроков реализации мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей, определенных Стратегией Банка.***

Рассмотрение результатов исполнения Стратегии руководством Банка проводится на ежеквартальной основе. В случае необходимости, а также по запросу период мониторинга может быть изменен.

iii. Трансляция стратегических целей в операционные показатели

Достижение стратегических целей встроено в систему ежегодной процедуры бизнес-планирования (через Ключевые бизнес-показатели, KBI) и систему мотивации персонала Банка (через Ключевые показатели эффективности деятельности, KPI).

Данные показатели являются элементами комплексной системы показателей, которая позволяет выстроить соответствие между Стратегией и планируемыми/ реализуемыми действиями структурных подразделений и отдельных служащих Банка.

iv. Прочее

Управление стратегическим риском также опосредованно осуществляется в рамках управления остальными рисками, реализация которых напрямую влияет на реализацию стратегического риска.

Анализ и управление стратегическим риском осуществляют уполномоченные органы управления Банка.

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Описываются риски, свойственные исключительно эмитенту (группе эмитента), в том числе риски, связанные с:

отсутствием возможности продлить действие лицензий эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы)

Учитывая бессрочный характер основных лицензий Эмитента – генеральной лицензии на осуществление банковских операций и лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, риск отсутствия возможности продлить действие лицензий эмитента отсутствует.

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту

Риск, связанный с возможной ответственностью Эмитента по обязательствам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Эмитента, минимальный.

Эмитент несет ответственность по долгам третьих лиц (выданным обеспечениям), в т.ч. дочерних обществ. Однако сумма каждого из выданных обеспечений составляет незначительный процент балансовой стоимости активов Банка, что позволяет учитывать данный риск на минимальном уровне. Часть выданных обеспечений требует создание резервов, что снижает вероятность существенного влияния данного риска на Эмитента.

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента (Группы эмитента)

В Банке отсутствуют риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов от всех операций Группы Эмитента.

реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий;

Рост обеспечения информационной безопасности, формирование эффективной и опытной системы информационной безопасности и команд ее защиты — залог значительного снижения риска реализации угроз информационной безопасности.

При этом действительно эффективная система информационной безопасности может быть сформирована только при условии систематического проведения независимой оценки функционирования элементов этой системы. По мнению Эмитента, риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий, минимальны и не окажут существенного влияния на деятельность Группы Эмитента, а также исполнение обязательств по ценным бумагам Эмитента.

негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду

Принимая во внимание, что деятельность Эмитента, как кредитной организации, не оказывает прямого влияния на окружающую среду, риски, связанные с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности Эмитента на окружающую среду, отсутствуют.

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

воздействием на производственно-хозяйственную деятельность эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий.

Все регионы присутствия на территории РФ, в которых Эмитент осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность, обладают развитой инфраструктурой, хорошим транспортным сообщением и не является удаленным или труднодоступным. Риски, связанные с воздействием стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий являются незначительными.

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

возможные последствия реализации указанных рисков:

Основным возможным последствием реализации рисков, связанных с деятельностью Эмитента, является незначительное снижение прибыли Группы.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп), дополнительно приводят сведения о рисках, связанных с деятельностью кредитной организации (банковской группы), включая информацию о:

кредитный риск

Кредитование корпоративных клиентов:

Одним из основных направлений деятельности ПАО РОСБАНК является кредитование корпоративных клиентов.

Кредитный портфель ПАО РОСБАНК сформирован за счёт кредитных средств, предоставленных заёмщикам, осуществляющим свою деятельность в реальных секторах экономики, включая предприятия электроэнергетики, металлургии, транспорта, инфраструктурного строительства и пищевой промышленности, а также предприятия оптовой и розничной торговли, международные компании, работающие в России.

Линейка банковских кредитных продуктов включает все виды продуктов, предоставляемых универсальными банками

Кредитная политика ПАО РОСБАНК содержит все необходимые требования и условия, нацеленные на формирование и поддержание хорошего качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК.

Сформированная в ПАО РОСБАНК система управления кредитным риском по корпоративному кредитному портфелю направлена на минимизацию кредитного риска по сделкам корпоративного бизнеса и включает в себя следующие основные направления:

- диверсификация структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признакам, по срокам выданных кредитов, видам обеспечения и по видам кредитных продуктов;

- применение дифференцированного, многоуровневого и комплексного подхода к оценке кредитных заявок корпоративных клиентов;

- обеспечение посредством действующей в ПАО РОСБАНК системы оценки кредитных рисков отбора для целей кредитования проектов и заёмщиков, удовлетворяющих требованиям ПАО РОСБАНК по уровню кредитного риска и

уровню кредитоспособности, соответственно;

- использование централизованной системы принятия решений о заключении ПАО РОСБАНК сделок корпоративного кредитования: решения о принятии ПАО РОСБАНК лимитов кредитного риска принимаются коллегиально органами ПАО РОСБАНК или уполномоченными должностными лицами в пределах установленных им лимитов ответственности;

- предварительный и последующий контроль за соблюдением установленных лимитов кредитования и принятых решений;

- обязательный постоянный мониторинг качества корпоративного кредитного портфеля и отдельных ссуд;

- формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности.

По всем выданным ПАО РОСБАНК кредитам регулярно производится оценка текущего уровня кредитного риска на базе комплексного анализа деятельности заёмщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации (мониторинг текущих кредитных сделок).

При выявлении признаков обесценения ссуды (т.е. потери ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед ПАО РОСБАНК в соответствии с условиями договора либо существованияугрозы такого неисполнения) ПАО РОСБАНК в обязательном порядке формирует резервна возможные потери по ссуде.

На дату утверждения Проспекта важнейшими стратегическими задачами ПАО РОСБАНК остаются:

- минимизация уровня кредитного риска;

-расширение круга клиентов за счёт диверсификации и совершенствования продуктового ряда;

-модификация стандартных банковских продуктов с учётом специфики деятельности клиентов;

-повышение качества обслуживания и совершенствование системы управления рисками.

При этом действующая система управления кредитным риском обеспечивает наличие строгого контроля со стороны ПАО РОСБАНК над качеством корпоративного кредитного портфеля и приемлемый уровень надёжности кредитных вложений.

В настоящий момент в ПАО РОСБАНК сформирован стабильно диверсифицированный корпоративный кредитный портфель с точки зрения отраслевой, валютной и срочной структуры.

Кредитование клиентов – субъектов сегмента предпринимателей (далее по тексту - ПРО).

Процесс финансирования клиентского сегмента ПРО реализуется ПАО РОСБАНК

с использованием политики минимизации кредитных рисков по сделкам в рамках кредитных продуктов данного сегмента. Принятые критерии оценки финансового состояния клиентов сегмента «Предприниматели» применялись без существенных изменений с 2015 года, но с 2019 года внедрен упрощенный анализ финансового состоянияязаемщика для клиентов, соответствующих требуемому профилю для ПАО РОСБАНК.

Действующий порядок рассмотрения кредитных заявок в рамках кредитования сегмента ПРО предусматривает проведение подробного (упрощенного – для определенного профиля клиентов) анализа финансового состояния субъектов кредитования, условий и структуры кредитных сделок с ними, а также оценку качества предлагаемого обеспечения, что положительно отражается на уровне принимаемых ПАО РОСБАНК рисков по финансируемым кредитным проектам. При этом, за последние несколько лет расширен продуктовый ряд по кредитным продуктам для предприятий МСБ. Залоговая политика носит консервативный характер.

Управление кредитным риском осуществляется индивидуально на уровне каждого клиента, а также посредством анализа кредитных портфелей в разрезе клиентского сегмента:

- *Применение строго формализованных схем кредитования и оценка рисковых параметров по утверждённым технологиям;*
- *Применение комплексного подхода к оценке кредитных заявок;*
- *Использование единой системы принятия решений о заключении ПАО РОСБАНК сделокв рамках программ кредитования ПРО: решения по сделкам с кредитным риском принимаются уполномоченными сотрудниками ПАО РОСБАНК в пределах установленных лимитов ответственности на уровне ПАО РОСБАНК либо коллегиальными органами ПАО РОСБАНК (кредитным комитетом);*
- *Контроль за выполнением принятых решений;*
- *Регулярный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд;*
- *Формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности.*

Кредитование физических лиц:

В условиях сильной конкуренции, ужесточении регулирования со стороны Банка России и текущей экономической ситуации в России, одним из важнейших аспектов деятельности ПАО РОСБАНК в сфере розничного кредитования является проведение взвешенной кредитной политики, направленной на формирование качественного кредитного портфеля с приемлемым для ПАО РОСБАНК уровнем риска, позволяющей сохранить оптимальный баланс между доходностью розничного кредитного портфеля и существующими кредитными рисками с учётом возможной тенденции их дальнейшегороста, в условиях кризисных явлений в экономике на фоне пандемии.

Основными мероприятиями в сфере управления кредитными рисками по розничному кредитному портфелю являются:

- *дальнейшее совершенствование политики установления лимитов принятия*

кредитных решений и их контроля, согласно которой решения о выдаче кредитов принимаются либо согласно скоринговой оценке клиентов, либо совместно представителями бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за осуществление контроля над розничными кредитными рисками, в зависимости от сумм, видов кредитных продуктов, условий кредитования;

- *осуществление постоянного мониторинга эффективности работы автоматизированной системы принятия решений об одобрении кредитной заявки, её совершенствование. Банком используются как внутренние скоринговые модели, так и внешние сервисы для оценки клиентов. Кроме того, заявки с клиентами, по которым уровень риска повышенный, подлежат обязательной верификации сотрудниками Службы верификации. Система принятия решений постоянно оптимизируется к реалиям банковского рынка с целью соблюдения баланса между потребностями бизнесаи допустимым приемлемым уровнем кредитного риска;*

- *дальнейшее совершенствование методологии риск-сегментирования клиентской базы, проведение стресс-тестирований кредитного портфеля в условиях различных сценариев – нормальной рыночной ситуации и ситуации роста дефолтов в условиях пандемии и кризисных явлений в экономике;*

- *оперативное реагирование на внешние и внутренние факторы роста кредитного риска – ужесточение условий и/или ограничение кредитования потенциальных заёмщиков, кредитный риск по которым оценивается как «высокий», путём модификации и адаптирования автоматизированной системы принятия решений об одобрении кредитной заявки, стандартов авторизации, правил и условий кредитования,риск-сегментирования;*

- *обеспечение наличия эффективной технологической инфраструктуры данных для целей принятия решения, процесса предоставления кредитов, управления и мониторинга кредитными рисками;*

- *планирование и прогнозирование уровня резервов под кредитные потери в будущем как по сформированному кредитному портфелю с учётом динамики кредитного риска, так и по портфелю, который будет сформирован в будущем согласноплановым показателям деятельности в сфере розничного кредитования в течение ближайших трёх лет;*

- *осуществление расчета показателя долговой нагрузки по предоставляемым кредитам с целью определения размера надбавок для расчета нормативов достаточности капитала, дополнительной меры оценки рисков заемщиков;*

- *принятие залога в качестве обеспечения по кредиту, как способа снижения рисков по активным операциям за счет получения дополнительных гарантий от заемщика по возврату полученного кредита. Требования к наличию и параметрам залогаформируются в зависимости от вида залога и программы кредитования;*

- *применение ценовой политики дифференцирования процентных ставок в зависимости от риск-сегмента заёмщика, что позволяет привлекать качественных заёмщиков путём предложения им более привлекательных ставок в виду низкого рискового профиля таких заёмщиков;*

- *совершенствование системы риск-отчётности как на централизованном, так и децентрализованном уровне с целью повышения её эффективности для управления кредитным риском, принятие решений об изменении кредитных*

продуктов и процессов кредитования на основе статистических и аналитических данных;

- *осуществление регулярного мониторинга кредитного риска путем формирования регулярных обзоров кредитного риска, как по отдельным риск-сегментами бизнес-линиям, так и в целом по кредитному портфелю; использование индикаторов раннего предупреждения риска и сигналов ухудшения качества кредитного портфеля, обеспечения по кредиту;*

- *управление лимитами по кредитам физических лиц с целью контроля уровня рисков по действующим кредитным продуктам, с учетом условий ранее заключенных договоров;*

- *организация системы контроля над кредитными рисками в подразделениях сетиБанка, учитывая региональную специфику;*

- *постоянный детальный анализ качества портфеля, формируемого партнёрамиБанка, и пересмотр отношения с партнёрами, формирующим портфель с высоким уровнем риска;*

- *использование различных инструментов противодействия мошенничеству, включая информацию из сервисов, доступных на рынке, с целью минимизации рисков внутреннего и внешнего мошенничества в процессе предоставления кредита;*

- *проведение мероприятий для сотрудников внутри ПАО РОСБАНК с целью повышения риск-культуры;*

- *использование инструментов превентивного информирования заёмщиков о наступающих датах оплаты по кредиту с целью предупреждения образования просроченной задолженности;*

- *применение единой стратегии по работе с просроченной задолженностью, унификация подходов на всех стадиях взыскания;*

- *применение предварительной оценки клиента для возможной работы с ним привыходе на просрочке для сегментации должников в работе с контакт-центром на уровни риска по неисполнению кредитных обязательств на «высокий», «средний», «низкий» с целью применения дифференцированной стратегии обработки;*

- *анализ эффективности деятельности каждого участника на каждой стадии процесса сбора просроченной задолженности (колл-центр, подразделения ПАО РОСБАНК, коллекторские агентства);*

- *интенсивное взыскание задолженности по кредитам на ранних стадиях;*

- *работа с со заёмщиками/поручителями на ранних стадиях;*

- *усиление работы с ссудами на сроках просроченной задолженности в период 31-90 дней за счёт создания в контакт-центре выделенной группы специалистов;*

- *применение процедуры обогащение контактной информации о клиенте в целяхулучшения контактной базы и увеличения эффективности взыскания;*

- *привлечение и эффективное взаимодействие с коллекторскими агентствами;*

- *разворачивание региональной сети по сбору просроченной задолженности региональной сети выездного взыскания;*

- *применение системы мотивации сотрудников, базирующейся на выполнении ежемесячно выставляемых планов по эффективности взыскания; анализ эффективности деятельности каждого сотрудника;*

- *перераспределение портфелей просроченной задолженности от внешних агентов во внутренние подразделения Банка;*

- *проведение регулярных рассылок СМС-сообщений, почтовых писем и голосовое информирование заёмщиков о предстоящих платежах и возникновении просроченной задолженности;*

- *разработка и применение новых СМС – кампаний в целях интенсификации работы с должниками на дистанционной стадии взыскания;*

- *применение инструмента уступки права требования долга третьим лицам по согласию заёмщика;*

- *усиление контроля и повышение эффективности мероприятий по взысканию просроченной задолженности в рамках программ ипотечного жилищного кредитования путем внедрения и использования таких инструментов, как упорядочивание процедур добровольной реализации заложенного имущества, реализация стратегии индивидуального подхода к взысканию каждой просроченной ипотечной ссуды и т.д.;*

- *разработка новых, более гибких собственных программ реструктуризации и урегулирования задолженности путем отступного;*

- *применение инструмента мирового соглашения по ссудам клиентов на судебнойстадии;*

- *для заемщиков, оформивших ипотечный кредит в валюте, Банк предлагает несколько возможных вариантов снижения кредитной нагрузки и валютных рисков: рефинансирование, снижение процентной ставки, реструктуризация;*

- *развитие автоматизации, систем мониторинга и отчетности по процессам работы с просроченной задолженностью на всех этапах взыскания.*

Кредитный риск по операциям с финансовыми учреждениями:

Кредитный риск в части операций с финансовыми институтами, в первую очередь, обусловлен возможностью неисполнения либо неполного исполнения кредитными организациями и финансовыми учреждениями своих обязательств по сделкам, которыебыли заключены на внутреннем и международном рынках в рамках действующих лимитов принятия Банком рисков по обязательствам указанных контрагентов. При этом носителями кредитных рисков являются:

- *сделки прямого и не прямого кредитования, в том числе вложения в долговые идолевые бумаги эмитента;*

- *сделки купли/продажи активов без предоплаты со стороны контрагента;*

- *принятые гарантии расчётов.*

Возникновение кредитного риска по операциям с финансовыми институтами может быть связанно как с ухудшением финансового состояния контрагента, так и с ухудшением его деловой репутации. Потери в этих случаях могут быть как прямые - невозврат кредита, непоставка средств, так и косвенные - снижение стоимости ценных бумаг эмитента, необходимость увеличения объёма резервов под возможные потери.

Действующая в Банке система оценки/мониторинга кредитных рисков, консервативная лимитная политика (более 90% операций Банка проводится с первоклассными западными финансовыми институтами и с государственными кредитными организациями), узкий круг контрагентов, а также многоуровневая система контроля соблюдения установленных лимитов в значительной степени уменьшают возможность реализации кредитного риска в части операций с финансовыми учреждениями. Кредитная политика ПАО РОСБАНК подразумевает принятие кредитного риска финансового учреждения исключительно в случае наличия внутреннего или внешнего рейтинга(ов) на уровне не ниже BB-.

Кредитный риск контрагента (риск замещения) - риск измеряет стоимость замещения на рынке с другим контрагентом по операции с производными финансовыми инструментами в случае дефолта изначального контрагента. Риск замещения является результатом изменения текущей рыночной цены базового актива (на момент дефолта контрагента) по сравнению с рыночной ценой данного актива на дату заключения изначальной сделки, а также учитывает наличие приложения кредитной поддержки (CSA) и ликвидационный неттинг. Риск контрагента сосредоточен в ПАО РОСБАНК.

Банк по умолчанию не выделяет риск контрагента в качестве отдельного вида риска и рассматривает его в рамках управления кредитным риском, следовательно, для целей управления кредитным риском контрагента применяются подходы и методы, используемые для управления кредитным риском. Основными инструментами управления является установление лимитов, внедрение процессов контроля и мониторинга, а также разработка соответствующей регламентирующей документации.

Система контроля и мониторинга реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов и их своевременную актуализацию.

Банк по умолчанию не выделяет риск концентраций в качестве отдельного вида риска и рассматривает его в рамках управления соответствующими Значимыми рисками.

С целью выявления концентраций в части кредитного риска осуществляется анализ структуры активов бухгалтерского баланса Банка, в том числе в разрезе отдельных Бизнес-линий, на наличие факторов концентрации. Банк осуществляет контроль концентрации в части кредитного риска и соблюдает соответствующие регуляторные требования. Управление риском концентраций носит дополнительный куправлению Значимым риском характер. Основными инструментами управления является установление лимитов, внедрение процессов контроля и мониторинга, а также разработки соответствующей регламентирующей документации. Система контроля и мониторинга реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов и их своевременную актуализацию. При выявлении повышеннойстрессовой составляющей профиля риска по решению Руководства ПАО РОСБАНК риск концентраций также может приниматься во внимание в рамках планирования непрерывности деятельности и действий в чрезвычайных ситуациях.

рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием изменений общих и специфических рыночных индикаторов на стоимость инструментов в портфеле.

Цель Банка по управлению рыночным риском - ограничение негативного влияния риска на деятельность Банка.

В соответствии с целью ПАО РОСБАНК по управлению риском, основными задачами управления риском являются: соответствие уровня риска риск-аппетиту Банка; поддержание и обновление независимой системы управления риском; соответствие уровня риска регуляторным требованиям; эффективное управление риском для оптимизации соотношения риска и доходности.

В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедурысоздания инфраструктуры управления риском, выявления риска, измерения риска, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску, контроля лимитов риска и управления риском. Банк использует многоуровневую систему отчетов

по рыночному риску, выпускаемых с различной периодичностью для Комитета по рыночному риску, Правления и Совета Директоров Банка, задействованных в процессе управления риском. Отчетность отражает текущее состояние принятого риска в метриках риска, действующие лимиты и пороговые значения и уровень использования лимитов. Банк управляет следующими метриками рыночного риска: объемы позиций, чувствительности рыночной стоимости финансовых инструментов к изменению риск-факторов, стресс-тесты. Лимиты устанавливаются на метрики риска. Все лимиты подлежат обязательному пересмотру не реже одного раза в год и утверждаются Комитетом по рыночному риску, Правлением Банка и Советом директоров Банка в зависимости от уровня лимитов.

а) фондовый риск

Стратегия ПАО РОСБАНК заключается в хеджировании фондового риска с целью максимального закрытия. Остаточный риск не является существенным для Банка.

б) валютный риск

Лимитирование валютной позиции ограничивает объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют, которые Банк принимает на себя. Лимиты определяются как для каждой валюты в отдельности, так и для совокупной позиции во всех валютах.

в) процентный риск

Банк управляет процентным риском, используя метрики чувствительности к изменению процентных ставок и стресс-тесты. Лимиты определяются как для каждой валюты и срока, так и общий для всех валют и сроков.

риск ликвидности

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью

построения ГЭП-таблиц (анализ разрывов ликвидности) отдельно по валютным и рублевым инструментам, в которых привлекаемые/размещаемые средства отражаются в соответствии с их реальными сроками выхода/погашения и фактическими графиками платежей. Анализ разницы активов/пассивов (ГЭП или кумулятивный (накопленный) ГЭП) на соответствующих сроках позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств. Прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам осуществляется методом источников и использования средств. При этом на основе данных, полученныхот подразделений Банка, учитывается планируемый приток/отток ресурсов и, с учетом фактического избытка/дефицита средств, предлагаются варианты использования излишка средств или способы закрытия образовавшегося разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Планируемая ликвидность корректируется с учетом коэффициентов ликвидности, установленных Банком России, а также внутренних лимитов ликвидности, и уточняется на все предполагаемые внебалансовые позиции.

Риск концентрации в части риска ликвидности обусловлен вероятностью значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов.

Факторами, которые усиливают проявление риска ликвидности, является чрезмерная зависимость от отдельных источников ликвидности.

Процедуры выявления риска концентрации в части риска ликвидности основываются на анализе структуры активной и пассивной части бухгалтерского баланса Банка, а также внебалансовых требований и обязательств.

Управление риском концентраций носит дополнительный к управлению Значимым риском характер. Основными инструментами управления является установление лимитов, внедрение процессов контроля и мониторинга, а также разработки соответствующей регламентирующей документации. Система контроля и мониторинга реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов и их своевременную актуализацию. При выявлении повышенной стрессовой составляющей профиля риска по решению Руководства Банка риск концентраций также может приниматься во внимание в рамках планирования непрерывности деятельности и действий в чрезвычайных ситуациях.

операционный риск

В рамках управления операционным риском Банк предпринимает комплекс мер поидентификации, оценке, мониторингу и минимизации операционных рисков.

Для целей идентификации и оценки операционного риска осуществляется сбор данных о внутренних случаях реализации операционного риска (включая контроль полноты информации о собранных внутренних случаях реализации операционного риска).

В целях формирования более полного профиля операционного риска Банка в дополнение к сбору данных о случаях реализации операционного риска используются также другие инструменты управления операционным риском: сценарный анализ, самооценка рисков и контрольных процедур, анализа рисков передачи существенных видов деятельности на аутсорсинг и др.

Сценарный анализ позволяет дополнить профиль операционного риска данными о случаях реализации операционного риска, которые не реализовались, но могут реализоваться гипотетически.

Сценарный анализ – прогноз вероятности наступления события, влекущего реализацию операционного риска, и оценка размера возможных финансовых потерь в рамках анализируемого сценария. Сценарный анализ проводится на основе собранных данных о внутренних и внешних потерях, на основе экспертных оценок результатов количественного и качественного анализа, а также результатов самооценки рисков и контрольных процедур, постоянного надзора, значений ключевых индикаторов риска, результатов внутренних проверок и проверок внешних надзорных органов.

Самооценка рисков и контрольных процедур проводится с целью идентификации иоценки подразделениями Банка своих рисков, которые присущи их деятельности (присущих рисков), достаточности и эффективности контролей, используемых для их снижения, оценки остаточных рисков, разработки и мониторинга исполнения плана мероприятий, направленных на минимизацию остаточных рисков.

Самооценка рисков и контрольных процедур реализуется в разрезе категорий и подкатегорий операционного риска, а также активностей, присущих деятельности подразделения.

Управление операционными рисками, возникающими в связи с передачей видов деятельности на аутсорсинг, осуществляется Банком путем экспертной оценки присущих рисков, связанных с передачей деятельности на аутсорсинг, оценки контролей и иных мер по минимизации выявленных рисков, а также расчета остаточных рисков.

Для целей мониторинга уровня операционного риска осуществляется расчет количественных показателей, позволяющих оценивать текущий уровень операционного риска – ключевых индикаторов риска, представляющих собой объективные и измеримые показатели, которые позволяют оценить один или несколько рисков, что, в свою очередь, позволяет управлять данными рисками более эффективно.

На основе сопоставления фактического (рассчитанного) и порогового значения индикатора принимается решение о необходимости принятия мер для снижения риска.

Для целей мониторинга уровня операционного риска в Банке установлены лимиты по операционному риску (целевые индикаторы на ограничение потерь от операционногориска), т.е. предельно допустимые значения потерь от операционного риска. Лимиты по операционному риску устанавливаются на каждый календарный год. Фактические значения целевых индикаторов на ограничение потерь от операционного риска

регулярно контролируются в течение года (на ежеквартальной основе). Отчётность по соблюдению лимитной дисциплины по операционному риску также осуществляется ежеквартально.

В целях осуществления контроля за уровнем операционного риска Банк использует систему контрольных показателей уровня операционного риска, устанавливает целевые значения этих показателей. Для каждого контрольного показателя уровня операционного риска устанавливается сигнальное и контрольное значение, разрабатываемые на основе статистических данных о событиях операционного рискав базе данных.

Для минимизации операционных рисков в Банке реализуется широкий ряд

методов (мер), направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к потерям от случаев реализации операционного риска, а также направленных на уменьшение (ограничение) потенциального размера этих потерь. К числу таких методов (мер), в частности, относятся:

- *Внедрение первого уровня постоянного контроля (или системы постоянногонадзора)*

- *Совокупность организационной структуры, методик и процедур, охватывающая все подразделения, выстроенная в соответствии с направлениями их деятельности и предназначенная для управления операционным риском. Состоит из операционного (ежедневного) контроля и периодического формализованного контроля (процедур постоянного надзора).*

- *Операционный (ежедневный) контроль – контроль, осуществляемый работниками на постоянной основе, являющийся неотъемлемой частью бизнес-процессов, регламентированный внутренними нормативными документами и должностными инструкциями.*

- *Процедуры постоянного надзора определяются для конкретного подразделения в соответствии с выполняемыми в нём бизнес-процессами. Выполняются руководителями подразделений или назначенными ими работниками с целью подтверждения того, что ежедневный контроль выполняется правильно.*

- *Обеспечение непрерывности деятельности и система антикризисного управления*

Особое внимание уделяется вопросам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, оповещение о возникновении чрезвычайной ситуации, преодоление кризисной ситуации, принятие управленческих решений для минимизации последствий кризисной ситуации и скорейшего возвращения к функционированию в нормальных условиях.

Наряду с вышеизложенными методами, в Банке разрабатываются планы мероприятий по минимизации операционных рисков, которые, в частности, могут включать в себя следующие меры:

- *разработка процедур совершения операций (сделок);*
- *разработка порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющего исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;*
- *страхование;*
- *обеспечение наличия необходимого количества работников и постоянное повышение их квалификации;*
- *развитие систем автоматизации банковских технологий и защитыинформации;*
- *внедрение системы лимитов.*
- *аутсорсинг;*

- ***принятие риска (в пределах утвержденного риск-аппетита);***

- ***отказ от риска (прекращения определенного вида деятельности, уход с определенного рынка).***

Тем не менее, несмотря на предпринимаемые меры, операционный риск не можетбыть полностью исключён и остается одним из значимых.

риск секьюритизации

Эмитент не раскрывает сведения об управлении рисками секьюритизации, так как по результатам проведения процедуры выявления значимых рисков, возникающих в связи с имеющимися в Банке бизнес-моделями, в связи с отсутствием соответствующих операций, риски секьюритизации не были признаны значимыми.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

для структурных облигаций эмитента описывается риск получения выплат в размере менее их номинальной стоимости: ***Не применимо. Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются структурными облигациями.***

иные риски, связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг: ***риски, связанные со спецификой Биржевых облигаций, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта, отсутствуют.***

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента

Указываются сведения об иных рисках, являющихся, по мнению эмитента, существенными для эмитента (Группы эмитента) и не указанных ранее в настоящем пункте.

структурный валютный риск, включая риск концентрации

Структурный валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменениякурсов иностранных валют по балансу структурной книги Группы.

Отдельные участники Группы принимают структурный валютный риск в рамкахсвоей деятельности, общий риск агрегируется на уровне Группы. Банк, как головная кредитная организация Группы, согласует подходы к управлению структурным валютным риском участников Группы, а также осуществляет на регулярной основе контроль уровня структурного валютного риска по Группе.

Банк оценивает структурный валютный риск Группы путем расчета открытой валютной позиции в различных валютах.

В рамках структурного валютного риска выделен риск концентрации, обусловленный подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к существенным потерям, создать угрозу платежеспособности Группы и его способности продолжать свою деятельность.

Для целей минимизации данного вида риска используются лимиты открытой валютной позиции по каждой валюте, и осуществляется контроль использования лимитов на ежедневной основе.

Оценка эффективности процедуры управления структурным валютным риском проводится ежегодно в рамках проведения самооценки ВПОДК, а также в ходе регулярных аудиторских проверок.

Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Коллегиальный орган управления (Совет директоров) кредитной организации – Эмитента

1. **ДЮШОЛЕ ер. РЕБОЛЛЕДО-БРАВО Мари-Кристин, Мартин, Жаклин**
Год рождения: 1963

Член Комитета по рискам Совета директоров кредитной организации – эмитента.
В работе Комитета по аудиту Совета директоров кредитной организации – эмитентане участвует.

Сведения об образовании: высшее
Наименование образовательной организации: Высшая коммерческая школа ПарижаГод окончания: 1985
Квалификация: магистр делового администрирования (MBA)
Специальность и(или) направление подготовки: финансовое управление

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
09.12.20	н/в	ТРИЗОР САС	Председатель Совета директоров
30.06.20	н/в	Шайн	член Совета директоров
15.05.20	н/в	ТРИЗОР САС	член Совета директоров
24.04.20	н/в	ФРАНФИНАНС	член Совета директоров
28.06.19	н/в	СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ ИКВИПМЭНТ ФАЙНАНС С. Э.	Председатель Совета директоров, член Совета директоров
27.06.19	н/в	СОДЖЕКАП	Член Совета директоров
01.03.19	н/в	СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ	Руководитель направления по розничному обслуживанию клиентов во Франции

14.02.18	25.02.20	СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ ДЖЕСТИОН	Член Совета директоров
25.09.17	25.03.20	СОДЖЕФИНАНСМЭНТ	Председатель Совета директоров, член Совета директоров
04.07.17	18.09.19	СОДЖЕССУР	Член Совета директоров
01.07.17	28.02.19	СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ	Руководитель отдела по работе с клиентамив сфере розничных банковских услугво Франции
13.11.15	31.12.18	ФОНДЭЙШН Д'ИНТЕРПРАЙЗ СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ ПУР ЛА СОЛИДАРИТЁ ФРАНС	Член Совета директоров
29.06.15	н/в	Публичное акционерноеобщество РОСБАНК	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для негосущественное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение каждой категории (типа),которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекалась.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и(или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимала.***

2. ЖЕАР ер. ДЕ СЕВР Одиль, Мари, Пьер
Год рождения: 1972

Год рождения: 1972
Член Комитета по рискам Совета директоров кредитной организации – эмитента.
В работе Комитета по аудиту Совета директоров кредитной организации – эмитента не участвует.

Сведения об образовании: высшее.
1. Наименование образовательной организации: Центральная школа Парижа.
Год окончания: 1996.
Квалификация: инженер
Специальность и(или) направление подготовки: не предусмотрена

2. Наименование образовательной организации: Колледж инженеров.
Год окончания: 1997.
Квалификация: магистр делового администрирования (MBA).
Специальность и(или) направление подготовки: не предусмотрена

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
20.06.19	н/в	Публичное акционерноеобщество РОСБАНК	Член Совета директоров
19.09.18	н/в	СЖ ИКВИПМЭНТ ФАЙНАНС ГМБХ	Независимый директор
29.06.18	н/в	СЖ ИКВИПМЭНТ ФАЙНЭНС АЙБЕРИЯ, Э. Ф. С, ЭС. ЭЙ. Ю.	Председатель Совета директоров, член Совета директоров
04.04.18	25.07.19	СЖ ИКВИПМЭНТ ФАЙНЭНС ИНТЕРНЭШНЭЛГМБХ	Независимый директор
16.10.17	н/в	СЖ ИКВИПМЭНТ ФАЙНЭНС ЮСА КОРП.	Член Совета директоров
04.10.17	н/в	ФРАНФИНАНС	Член Совета директоров

29.09.17	н/в	ФРАЭР ЛИСИНГ СПА	Председатель Совета директоров, член Совета директоров
26.09.17	н/в	СЖ ЛИСИНГ СПА	Председатель Совета директоров, член Совета директоров
01.09.17	н/в	СЖ ИКВИПМЭНТ ФАЙНЭНС ИТАЛИ С. П. ЭЙ.	Председатель Совета директоров, член Совета директоров
03.07.17	н/в	СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ ИКВИПМЭНТ ФАЙНЭНС С. ЭИ	Заместитель Генерального директора

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для негосущественное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение каждой категории (типа),которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекалась.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимала.***

3. ЛОЙККАНЕН Ханна-Леена
Год рождения: 1969

Независимый член Совета директоров, руководитель Комитета по назначениям (кадрам)

и вознаграждениям и член Комитета по аудиту Совета директоров кредитной организации – эмитента.

Сведения об образовании: высшее.
Наименование образовательной организации: Университет Хельсинки
Год окончания: 1994.
Квалификация: экономист
Специальность и(или) направление подготовки: экономика и бизнес-администрирование

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
06.05.21	н/в	Вэф.Лтд.	Член Совета директоров
21.04.20	н/в	Финнфунд Ой	Член Совета директоров
24.02.18	н/в	Банк оф Джорджиа Груп Плс	Старший независимый неисполнительный член Совета директоров
29.06.17	н/в	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Член Совета директоров
01.09.16	27.05.19	ПэйАйКью Ой	Член Совета директоров
01.11.15	н/в	ОнБордСолюшн Ой	Председатель Совета директоров
01.11.15	н/в	ОнБордСолюшн Ой	Генеральный директор
01.06.15	н/в	ДЖСК Банк ов Джорджиа	Член Совета директоров
01.02.14	н/в	Т&Б Капитал Ой	Председатель Совета директоров
01.06.11	01.02.19	Акционерный коммерческий ипотечный банк «АКИБАНК» (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
01.09.10	19.03.19	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для негосущественное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение каждой категории (типа),которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово- хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекалась.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимала.***

4. ОГЕЛЬ Дидье, Альберт, Ив
Год рождения: 1959

Член Комитета по аудиту, Комитета по рискам, Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям Совета директоров кредитной организации – эмитента.

Сведения об образовании: высшее
1. Наименование образовательной организации: Институт Политических Исследований (Париж).
Год окончания: 1981
Квалификация: отсутствует
Специальность и(или) направление подготовки: политология

2. Наименование образовательной организации: Университет публичного права
Год окончания: 1982
Квалификация: степень бакалавра
Специальность и(или) направление подготовки: публичное право

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
30.06.20	30.04.21	АЛД ¸ОУТОМОУТИВ ИТАЛИА с.р.л	Член Совета директоров

24.06.20	н/в	Ривербанк СА	Член Совета директоров
24.06.19	02.12.20	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Председатель Совета директоров
05.07.18	05.07.19	АСОЦИЭЙШН ФРАНСЭЗ ДЭС СОСИЕТЭС ФИНАНСИРЭС	Заместитель Председателя Советадиректоров
02.07.18	20.06.19	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Председатель Совета директоров
13.06.18	20.06.19	СОДЖЕКАП	Председатель Совета директоров
02.03.17	22.05.19	АЛД ИНТЕРНАШНЭЛ СА	Председатель Совета директоров
04.07.16	01.06.19	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Председатель Совета директоров
29.06.15	01.06.19	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Член Совета директоров
29.06.15	н/в	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Член Совета директоров
19.03.14	30.06.19	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Председатель Совета директоров
20.06.12	01.06.19	Сосьете Женераль	Член Совета директоров
24.01.12	01.03.19	Ла Банк Постал Файненсмент	Заместитель Председателя Наблюдательного совета, член Наблюдательного совета
01.06.10	06.03.20	Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Член Совета директоров
09.07.09	20.06.19	СОДЖЕКАП	Член Совета директоров
30.06.09	н/в	АЛД ИНТЕРНАШНЭЛ СА	Член Совета директоров
01.06.09	12.05.21	ГЕФА Банк ГМБЭйч	Председатель Наблюдательного совета, член Наблюдательного совета
01.06.09	10.08.17	Эс Джи Костумер Файненс	Член Совета директоров
29.05.09	25.06.19	Сосьете Женераль Экуаймент Файненс С.А.	Председатель Совета директоров, член Совета директоров
01.09.13	30.06.19	Сосьете Женераль	Региональный координатор в России

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекался.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимал.***

5. ОЛИВЬЕ ер. ОЛИВЬЕ-ТРИОМФ Гаэль, Мари, Бландин
Год рождения: 1971

Член Комитета по аудиту Совета директоров кредитной организации – эмитента.

Сведения об образовании: высшее
Наименование образовательной организации: Высшая политехническая школа (Франция)
Год окончания: 1990
Квалификация: инженер

Сведения об образовании: высшее
Наименование образовательной организации: Высшая школа статистики и экономического управления (ENSAE) (Париж)
Год окончания: 1995
Квалификация: экономист
Специальность и(или) направление подготовки: Экономика и статистика

Наименование образовательной организации: Институт актуариев (Париж)
Год окончания: 1995
Квалификация: дипломированный актуарий
Специальность и(или) направление подготовки: не предусмотрена

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
02.01.20	н/в	Сосьете Женераль	Генеральный директор Сосьете Женераль в Азиатско-Тихоокеанском регионе
21.03.19	н/в	Дискрэйтс Андерайтинг САС	Неисполнительный член Совета директоров
01.08.18	н/в	Каоуоко Сасу	Председатель Правления
.06.18	.12.19	Джалитикс	Неисполнительный Председатель Совета директоров
29.04.14	н/в	Данон	Независимый директор и член Комитета по Аудиту

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение каждой категории (типа),которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекалась.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимала.***

6. ОТТЕНВЕЛТЕР Бенуа, Жан, Мари
Год рождения: 1954

Независимый член Совета директоров, руководитель Комитета по рискам Совета директоров кредитной организации – эмитента.

Сведения о профессиональном образовании: высшее
Наименование учебного заведения: Политехническая школа
Год окончания: 1977
Квалификация: инженер
Специальность и(или) направление подготовки: не предусмотрена
Наименование учебного заведения: Национальная школа статистики и экономического администрирования

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на)должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
29.06.17	н/в	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Член Совета директоров
07.07.17	н/в	БДР – Груп Сосьете Женераль СА	Член Совета директоров
10.05.17	н/в	Соджекап	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.

Доля участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекался.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимал.***

7. ПАРЕР Жан-Люк, Андре, Жозеф
Год рождения: 1954

Независимый член Совета директоров, руководитель Комитета по аудиту, член Комитета по рискам и Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям Совета директоров кредитной организации – эмитента.

Сведения о профессиональном образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Высшая коммерческая школа Парижа
Год окончания: 1976
Квалификация: магистр в области бизнеса
Специальность и(или) направление подготовки: бизнес-администрирование

Наименование учебного заведения: Университет Париж I Пантеон-Сорбонна
Год окончания: 1977
Квалификация: магистр в области права
Специальность и(или) направление подготовки: юриспруденция

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.01.18	30.06.19	Сосьете Женераль	Советник заместителя Генерального директора Сосьете Женераль
29.06.15	н/в	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Член Совета директоров
18.10.13	11.12.20	БДР – Груп Сосьете Женераль СА	Член Совета директоров
01.07.13	25.08.21	Сосьете Женераль КотеДивуар	Член Совета директоров
01.05.13	03.05.21	Комерчни Банка	Председатель Наблюдательного совета
26.09.12	03.05.21	Комерчни Банка	Член Наблюдательного совета
15.06.12	н/в	СЖ Марокэйн де Банк	Член Наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной

ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекался.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимал.***

8. ПОЛЯКОВ Илья Андреевич
Год рождения: 1979

В работе Комитета по аудиту Совета директоров кредитной организации – эмитента не участвует.
Сведения о профессиональном образовании: высшее.
Наименование образовательной организации: Московский государственный институт международных отношений (Университет МИД России).
Год окончания: 2001
Квалификация: экономист-международник.
Специальность и(или) направление подготовки: финансы и кредит.

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
03.12.20	н/в	Некоммерческое партнерство «Национальный совет финансового рынка»	Член Президиума
21.10.20	н/в	Ассоциация «Клуб Франция»(Франция)	Член административного совета
01.07.19	28.02.21	Общество с ограниченной ответственность ю «Русфинанс Банк»	Председатель Совета директоров
10.10.18	н/в	Общероссийск ая общественная организация «Российск ийсоюз промышленник ови предпринимате лей»	член Правления

10.10.18	н/в	Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей»	член Правления
26.07.18	28.02.21	Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Член Совета директоров
27.06.18	н/в	Публичное акционерноеобщество РОСБАНК	Член Совета директоров
26.06.18	01.06.19	Акционерное общество «Коммерческийбанк ДельтаКредит»	Член Совета директоров
30.05.18	н/в	Ассоциация «Россия»	Член Совета
30.05.18	н/в	Ассоциация «Россия»	Член Президиума
11.05.18	н/в	Публичное акционерноеобщество РОСБАНК	Председатель Правления
18.04.18	06.12.18	Общество с ограниченной ответственностью «РБФакторинг»	Председатель Совета директоров
18.04.18	13.11.18	Общество с ограниченной ответственностью «РБЛИЗИНГ»	Председатель Совета директоров
24.03.14	06.12.18	Общество с ограниченной ответственностью «РБФакторинг»	Член Совета директоров
30.06.14	13.11.18	Общество с ограниченной ответственностью «РБЛИЗИНГ»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение каждой категории (типа),которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекался.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимал.***

9. СОМА Джованни Лука
Год рождения: 1960

Председатель Совета директоров, член Комитета по аудиту, Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям и Комитета по рискам Совета директоров кредитной организации – эмитента.

Сведения о профессиональном образовании: высшее.
Наименование образовательной организации: Университет LUISS (г. Рим, Италия).Год окончания: 1983.

Специальность и(или) направление подготовки: экономика.

Квалификация: не предусмотрена.

Наименование образовательной организации: Университет Рима (Италия).Год окончания: 1985.
Специальность и (или) направление подготовки: не предусмотрена.
Квалификация: Сертифицированный бухгалтер.

Наименование образовательной организации: Университет Рима (Италия).Год окончания: 1986.
Квалификация: Сертифицированный аудитор.
Специальность и(или) направление подготовки: аудит.

Наименование образовательной организации: Университет Турина (Италия).Год окончания: 1987.
Квалификация: магистр делового администрирования (MBA).
Специальность и(или) направление подготовки: деловое администрирование

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления

других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
03.05.21	н/в	Комерчни Банка А.С.	Председатель Наблюдательного совета
07.12.20	н/в	Публичное акционерное обществоРОСБАНК	Председатель Совета директоров
30.06.20	н/в	АЛД Аутомотив Италиа с.р.л	Член Совета директоров
19.06.20	н/в	Фидиталиа С.п.А	Председатель Совета директоров
01.07.19	н/в	Сосьете Женераль	Региональный координатор в России
20.06.19	н/в	Публичное акционерноеобщество РОСБАНК	Член Совета директоров
27.05.19	24.09.19	Сосьете ЖенералъБанка СаРБиАйДжейЭ й А.Д. Београд	Председатель Совета директоров
01.10.17	н/в	Сосьете Женераль	Руководитель направления «Международная банковская деятельность в Европе»
26.05.15	н/в	БДР – Груп СосьетеЖенераль СА	Председатель Совета директоров
24.10.14	н/в	БДР – Груп СосьетеЖенераль СА	Член Совета директоров
09.05.13	24.09.19	Сосьете Женераль Банка СаРБиАйДжейЭй А.Д. Београд	Член Совета директоров
01.05.13	02.05.21	Комерчни Банка А.С.	Заместитель председателя Наблюдательного совета
01.05.13	н/в	Комерчни Банка А.С.	Член Наблюдательного совета
26.04.12	н/в	Хансиатик Банк Джэмбиашэнд Ко КаЖи	Председатель Наблюдательного совета

24.04.12	н/в	Хансиатик Банк Джэмбиашэнд Ко КаЖи	Член Наблюдательного совета
15.11.11	31.05.19	Юроу Банк С.А.	Председатель Наблюдательного совета
29.04.11	19.06.20	Фидиталиа С.п.А	Заместитель председателя Совета директоров
20.01.11	31.05.19	Юроу Банк С.А.	Член Наблюдательного совета
25.10.10	н/в	Компань Женераль Дэлокэйшн Д Икуаипментс	Председатель Совета директоров, член Совета директоров
30.04.10	н/в	Фидиталиа С.п.А	Член Совета директоров
06.02.08	31.12.18	АЛД Интернешнл с.а	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекался.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимал.***

10. ЭЙМЕРИК Филипп, Жан, Рожер
Год рождения: 1965

Член Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям Совета директоров кредитной организации – эмитента.

В работе Комитета по аудиту Совета директоров кредитной организации – эмитента не участвует.

Сведения о профессиональном образовании: высшее.
Наименование образовательной организации: Высшая коммерческая школа Парижа.Год окончания: 1987.
Квалификация: не предусмотрена
Специальность и(или) направление подготовки: финансы.

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
02.12.20	н/в	Публичное акционерноеобщество РОСБАНК	Член Совета директоров
31.08.20	12.04.21	Эпи Интерим	Постоянный представитель (уполномоченный) Сосьете Женераль, член Совета директоров
15.04.19	н/в	ФранФинанс	Председатель Совета директоров
18.05.18	н/в	Боурсорама	Председатель Совета директоров, член Совета директоров
14.05.18	н/в	Сосьете Женераль	Заместитель Генерального директора
08.04.14	н/в	ФранФинанс	Член Совета директоров
18.05.18	08.10.20	Кредит Дю Норд	Председатель Совета директоров
11.01.12	08.10.20	Кредит Дю Норд	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекался.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимал.***

Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации – эмитента

1. БУГАЕВА Екатерина Владимировна

Год рождения: 1975

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Технический университет Молдовы

Дата окончания: 1998

Квалификация (степень): лицензированный инженер по радиоэлектронным системам

Направление подготовки (специальность): радиоэлектронные системы: промышленная электроника

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.10.21	н/в	Публичное акционерное общество РОСБАНК	член Правления – Финансовый директор

01.03.21	30.09.21	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Заместитель финансового директора
01.10.19	26.02.21	Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Заместитель Председателя Правления
23.09.19	26.02.21	Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	член Правления
17.01.18	26.02.21	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Заместитель финансового директора (по совместительству)
17.01.18	22.09.19	Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Финансовый директор
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
11.05.16	25.06.20	Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»	Член Совета директоров
18.03.16	29.11.18	Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»	Член Совета директоров
17.11.15	17.05.18	Акционерное общество «Телсиком»	Член Совета директоров
05.11.14	16.01.18	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК»	Заместитель финансового директора – Директор Департамента внешней отчетности
24.09.14	28.04.20	Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество)	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%

Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, каждой категории (типа),которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекалась.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимала.***

2. ВОЕВОДИНА Наталья Викторовна
Год рождения: 1974

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ
Дата окончания: 1995
Квалификация (степень): экономист
Направление подготовки (специальность): мировая экономика

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
16.12.19	н/в	Публичное акционерное общество РОСБАНК	член Правления - Директор по операционной деятельности
12.08.19	28.04.20	Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетнаясистема» (акционерное общество)	Председатель Совета директоров

25.07.19	28.04.20	Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетнаясистема» (акционерное общество)	Член Совета директоров
10.09.18	15.12.19	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Директор по операционной деятельности

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитнойорганизации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, каждой категории (типа),которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекалась.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимала.***

3. ИЛИШКИН Улан Владимирович

Год рождения: 1960

Сведения об образовании: высшее

Наименование образовательной организации: Московское ордена Ленина, ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового Красного Знамени высшее техническое училище

имени Н.Э.Баумана
Год окончания: 1984 год
Квалификация: инженер-механик
Специальность и(или) направление подготовки: не предусмотрена.

Наименование образовательной организации: Финансовая академия при Правительстве РФ
Год окончания: 2001 год
Квалификация: экономист.
Наименование образовательной организации: Открытый университет, Великобритания
Год окончания: 2009 год
Квалификация: MBA

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
03.08.20	н/в	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «РБКапитал»	Председатель Совета директоров
05.06.20	н/в	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «РБКапитал»	Член Совета директоров
27.02.10	н/в	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления – член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,000000064	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,000000064	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, каждой категории (типа),которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекался.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимал.***

4. ЛОЛА Алексей Андреевич

Год рождения: 1987

Сведения об образовании: высшее

Наименование образовательной организации: Кубанский государственный технологический университет

Год окончания: 2009 год

Квалификация (степень): специалист по защите информации

Направление подготовки (специальность): комплексная защита объектов информации

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
21.10.19	н/в	Публичное акционерное обществоРОСБАНК	член Правления - Директор по розничному бизнесу

16.10.19	н/в	Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование»	Член Совета директоров
16.10.19	н/в	Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕЖЕНЕРАЛЬ СтрахованиеЖизни»	Член Совета директоров
16.09.19	28.02.21	Общество с ограниченной ответственностью «РусфинансБанк»	Член Совета директоров
02.09.19	20.10.19	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Директор по розничному бизнесу
01.03.19	01.09.19	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Директор Департамента цифрового розничного бизнеса
24.04.17	28.02.19	Публичное акционерное обществоРОСБАНК	Директор Центра развития розничных цифровых решений

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитнойорганизации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, каждой категории (типа),которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекался.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимал.***

5. ДОМНИНА Наталья Геннадьевна
Год рождения: 1972

Сведения об образовании: высшее
Наименование образовательной организации: Санкт-Петербургская Государственная инженерно-экономическая академия
Год окончания: 1995
Квалификация: инженер-экономист
Направление подготовки (специальность): экономика и управление на транспорте

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
27.05.2022	н/в	Публичное акционерное общество РОСБАНК	член Правления - Директор по рискам
12.04.2022	26.05.2022	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Директор по рискам
02.12.2013	11.04.2022	Публичное акционерное общество РОСБАНК	директор Департамента, Департамент корпоративных кредитных рисков

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждойкатегории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для негосущественное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, каждой категории (типа),которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово- хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекался.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федеральногозакона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимал.***

6. ПОЛЯКОВ Илья Андреевич
Год рождения: 1979

Сведения о профессиональном образовании: высшее.
Наименование образовательной организации: Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД России.
Год окончания: 2001.
Квалификация: экономист-международник.
Специальность и(или) направление подготовки: финансы и кредит.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности

03.12.20	н/в	Некоммерческое партнерство «Национальный совет финансовогорынка»	Член Президиума
21.10.20	н/в	Ассоциация «Клуб Франция»(Франция)	Член административного совета
01.07.19	28.02.21	Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Председатель Совета директоров
10.10.18	н/в	Общероссийская общественная организация «Российскийсоюз промышленникови предпринимателей»	член Правления
10.10.18	н/в	Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей»	член Правления
26.07.18	28.02.21	Общество с ограниченной ответственностью «РусфинансБанк»	Член Совета директоров
27.06.18	н/в	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Член Совета директоров
26.06.18	01.06.19	Акционерное общество «Коммерческийбанк ДельтаКредит»	Член Совета директоров
30.05.18	н/в	Ассоциация «Россия»	Член Совета
30.05.18	н/в	Ассоциация «Россия»	Член Президиума
11.05.18	н/в	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитнойорганизации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%

Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, каждой категории (типа),которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекался.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимал.***

7.

7. ШАЙХИНА Перизат Шаймуратовна
Год рождения: 1976

Сведения о профессиональном образовании: высшее.
Наименование образовательной организации: Карагандинский государственный университет
Дата окончания: 1996
Квалификация: Экономист по международным экономическим отношениям
Направление подготовки (специальность): не предусмотрена

Наименование образовательной организации: Южный Методический Университет, Даллас, штат Техас, США
Дата окончания: 1998
Квалификация: Мастер делового администрирования
Направление подготовки (специальность): не предусмотрена

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
14.11.19	н/в	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Первый заместитель Председателя Правления –член Правления

24.07.13	13.11.19	Акционерный коммерческийбанк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления – член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитнойорганизации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, каждой категории (типа),которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекалась.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимала.***

Единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента

ПОЛЯКОВ Илья Андреевич
Год рождения: 1979

Сведения о профессиональном образовании: высшее.
Наименование образовательной организации: Московский государственный институт международных отношений (Университет МИД России).
Год окончания: 2001.
Квалификация: экономист-международник.
Специальность и(или) направление подготовки: финансы и кредит.

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления

других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
03.12.20	н/в	Некоммерческое партнерство «Национальный совет финансового рынка»	Член Президиума
21.10.20	н/в	Ассоциация «Клуб Франция» (Франция)	Член административного совета
01.07.19	28.02.21	Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Председатель Совета директоров
10.10.18	н/в	Общероссийская общественная организация «Российскийсоюз промышленникови предпринимателей»	член Правления
10.10.18	н/в	Общероссий ское объединени е работодателей «Россий ский союз промышленн икови предпринима телей»	член Правления
26.07.18	28.02.21	Общество с ограниченно й ответственно стью «Русфинанс Банк»	Член Совета директоров
27.06.18	н/в	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Член Совета директоров
26.06.18	01.06.19	Акционерное общество «Коммерче скийбанк ДельтаКре	Член Совета директоров

		дит»	
30.05.18	н/в	Ассоциация «Россия»	Член Совета
30.05.18	н/в	Ассоциация «Россия»	Член Президиума
11.05.18	н/в	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Председатель Правления
18.04.18	06.12.18	Общество с ограниченной ответственностью «РБФакторинг»	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитнойорганизации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, каждой категории (типа),которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекался.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимал.***

3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому

органу управления эмитента

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента: ***Политика в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления Эмитента не разработана.***

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период:

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Совету директоров:

Отчетный период	Выплаченное вознаграждение и (или) компенсированные расходы	Размер выплаты, руб.
2020 год	**Вознаграждения, в том числе:**	
	– Заработная плата	**0**
	– Премии	**0**
	– Вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления	**11 705 938,31**
	– Иные вознаграждения	**0**
	Компенсация расходов	**0**
9 месяцев 2021 года	**Вознаграждения, в том числе:**	
	– Заработная плата	**0**
	– Премии	**0**
	– Вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления	**8 987 201,18**
	– Иные вознаграждения	**0**
	Компенсация расходов	**0**

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Правлению:

Отчетный период	Выплаченное вознаграждение и (или) компенсированные расходы	Размер выплаты, руб.
2020 год	**Вознаграждения, в том числе:**	
	– Заработная плата	**276 690 432,43**
	– Премии	**0**
	– Вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления	**0**
	– Иные вознаграждения*	**106 036, 89**
	Компенсация расходов	**0**
9 месяцев 2021 года	**Вознаграждения, в том числе:**	
	– Заработная плата	**201 148 202,94**
	– Премии	**0**
	– Вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления	**0**

	– Иные вознаграждения*	**40 201,41**
	Компенсация расходов	**0**

*Суммы по страхованию от несчастных случаев.

Дополнительно указываются сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: ***отсутствуют.***

В случае если эмитентом является акционерный инвестиционный фонд, описываются также с указанием размера вознаграждения управляющей компании, осуществляющей доверительное управление активами такого фонда, специализированного депозитария, регистратора, оценщика и аудитора такого фонда, а также все виды расходов, связанных с управлением акционерным инвестиционным фондом, в том числе с содержанием имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, и совершением сделок с указанным имуществом, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период. Дополнительно указываются сведения о принятых органами управления акционерного инвестиционного фонда решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате: ***не применимо.***

3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Приводится описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента:

В соответствии с Уставом в Банке создана система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Органы управления Банка;

- Главный бухгалтер (и его заместители);

- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;

- Департамент внутреннего аудита;

-Департамент внутреннего контроля (ДВК), включая Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и Контролера специализированного депозитария;

- Ответственный сотрудник Банка, возглавляющий подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ).

- Иные структурные подразделения, осуществляющие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими нормативными документами контроль и оценку кредитных, рыночных,операционных,

репутационных, правовых и других рисков Банка, обеспечивающие централизованный (дистанционный) контроль и организацию проведения подразделениями Банка контрольных процедур.

О наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

В Банке действует Комитет по аудиту Совета директоров, который осуществляет следующие функции:

- осуществляет наблюдение за объемами и результатами аудиторских процедур (включая подготовку оценки заключения внешнего аудитора) и их финансовой эффективностью, а также оценку степени объективности внешних аудиторов;

- рассматривает периодическую финансовую отчетность Банка и анализирует изменения в политике и практике бухгалтерского учета и значительные уточнения, вносимые по итогам аудита;

- анализирует годовой отчет Банка до его представления Совету директоров на предварительное утверждение;

- оценивает эффективность системы и процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, эффективностью системы управления рисками и капиталом, и формирует предложения по их улучшению, при необходимости;

- анализирует значимые изменения в законодательстве, влияющие на финансовую отчетность Банка, а также результаты проверок Банка любыми надзорными органами;

- взаимодействует с внешними аудиторами Банка;

- проводит мониторинг охвата системами и процессами внутреннего контроля Банка порядков составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективности совершаемых операций и других сделок, сохранности активов;

- обеспечивает независимость и объективность осуществления функции внутреннего аудита;

- проводит мониторинг и анализ эффективности деятельности Департамента внутреннего аудита;

- рассматривает проекты внутренних документов Банка в области внутреннего аудита и положение о Департаменте внутреннего аудита и рекомендует их для последующего утверждения Советом директоров;

- рассматривает планы проверок Департамента внутреннего аудита ирекомендует их для последующего утверждения Советом директоров;

- проводит анализ отчетов Департамента внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

- проводит оценку эффективности выполнения руководителем Департамента внутреннего аудита возложенных на него функций;

- рассматривает существующие ограничения полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита (при их наличии по мнению и по инициативе руководителя Департамента внутреннего аудита);

- проводит мониторинг реализации исполнительными органами Банка ИТ-стратегии, управления информационными технологиями, а также управления риском информационной безопасности;

- обеспечивает своевременное принятие мер по устранению недостатков в

системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;

- рассматривает вопросы своевременного принятия Правлением оперативных мер, обеспечивающих устранение выявленных недостатков внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Персональный состав Комитета по аудиту Совета директоров:

1. ***ПАРЕР Жан-Люк, Андре, Жозеф - руководитель Комитета,***
2. ***ЛОЙККАНЕН Ханна-Леена,***
3. ***ОГЕЛЬ Дидье, Альберт, Ив,***
4. ***ОЛИВЬЕ ер. ОЛИВЬЕ-ТРИОМФ Гаэль, Мари, Бландин,***
5. ***СОМА Джованни Лука.***

О наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):

Организация системы управления рисками в ПАО РОСБАНК.

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системе управления рисками.

Управление рисками в Банке обеспечивается Правлением Банка под контролем Совета директоров Банка. Совет директоров Банка определяет принципы и подходык организации системы управления рисками и внутреннего контроля, рассматриваети утверждает стратегии и политики по управлению рисками и капиталом, а также осуществляет контроль их применения, в то время как Правление отвечает за их внедрение в операционную и в текущую хозяйственную деятельность Банка.

В рамках организации системы управления рисками и внутреннего контроля Банка действуют Служба Управления рисками (далее - СУР) и системы комитетов Совета Директоров и Правления Банка, включая Комитет по рискам, Комитет по аудиту, Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям, Комитет по управлению активами и пассивами, Система Кредитных Комитетов, прочие комитеты.

Основными задачами СУР, в частности, являются:

- осуществление процедур по выявлению, анализу, оценке и управлению всеми Значимыми рисками в рамках ВПОДК Банка/Группы;

- формирование регламентирующей базы и предложений по ее совершенствованию в части управления Значимыми рисками ВПОДК Банка/Группы, отвечает за ее исчерпывающую полноту, применение в Банке, своевременный пересмотр и обновление;

- определение структуры риск-аппетита (склонности к риску) Банка/Группы;

- определение плановых (целевых) уровней рисков и структуры лимитов;

- ежедневный сбор информации об уровне Значимых рисков Банка и не реже, чем раз в месяц – об уровне Значимых рисков участников Группы, необходимой для подготовки управленческой отчетности;

- контроль уровня Значимых рисков Банка на ежедневной основе инициирование процессов, если это необходимо, формирование соответствующей отчетности;

- формирование на регулярной основе отчетности об уровне Значимых рисков Группы и направление Правлению и Совету директоров на рассмотрение/утверждение;

- оценка обоснованности ключевых допущений, используемых в процессе измерения Значимых рисков Банка/Группы;

- проведение самооценки ВПОДК Банка/Группы.

Функция управления рисками в рамках СУР организована с учетом требований к отсутствию конфликта интересов и разделению ролей и полномочий между Руководством, подразделениями и ответственными сотрудниками при принятии и управлении рисками.

Функции СУР могут исполняться сотрудниками различных структурных подразделений Банка. Распределение функциональных обязанностей между структурными подразделениями в части исполнения функций Службы управления рисками устанавливается внутренними документами Банка.

СУР несет ответственность за осуществление следующих функций:

- организация управления банковскими рисками;

- организация разработки и внедрения методологии анализа рисков;

- координация мер по минимизации влияния рисков на экономическую деятельность и деловую репутацию Банка/Группы;

- разработка учебных программ и обеспечение обучения работников Банка в области управления различными видами рисков;

- осуществление процедур по выявлению, анализу, оценке и управлению всеми значимыми рисками;

- формирование регламентирующей базы и предложений по ее совершенствованию в части управления значимыми рисками, обеспечение ее исчерпывающей полноты, применения в Банке, своевременного пересмотра и обновления;

- ежедневный сбор информации об уровне значимых рисков, необходимой для подготовки управленческой отчетности;

- контроль уровня значимых рисков Банка на ежедневной основе, и инициация процесса эскалации на соответствующий уровень Руководства, в случае необходимости;

- формирование отчетности в рамках управления рисками;

- оценка обоснованности ключевых допущений, используемых в процессе измерения значимых рисков;

- осуществление иных функций в соответствии с действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.

Функционирование СУР основывается на следующих принципах:

- охват всех значимых рисков Банка;

- вовлеченность Руководства как на общебанковском уровне, так и на уровне оперативного управления;

- наличие регламентирующей внутренней нормативной базы;

- раскрытие информации путем формирования отчетности о рисках на постоянной основе Руководству, Регулятору и внешней отчетности;

- регулярный надзор со стороны независимого от бизнеса органа и мониторинг рисков, соблюдения установленных правил и процедур;

- участие ответственных подразделений СУР во внедрении Стратегии управления рисками и капиталом в процессы стратегического планирования.

Управление рисками осуществляет Служба управления рисками, которая действует на основании действующего законодательства, нормативных правовых актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка.

Численный состав, структура и материально-техническое обеспечение Службы управления рисками, структурных подразделений Банка, которые исполняют ее

функции, определяются Председателем Правления Банка.

Политика в области управления рисками Банка регламентируетсяразработанной Стратегией управления рисками и капиталом ПАО РОСБАНК и банковской группы ПАО РОСБАНК и значениями риск-аппетита. Службой управления рисками Банка на регулярной основе проводится стресс-тестирование значимых рисков для обеспечения необходимого уровня достаточности капитала и ликвидности, а также осуществляется оперативный контроль над уровнем принимаемых рисков с целью выполнения требований Стратегии управления рискамии капиталом.

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (Службы) внутреннего контроля, его задачах и функции.

В соответствии с п. 15.14. Устава Банка Департамент внутреннего контроля (далее – ДВК) создан для осуществления внутреннего контроля, выявления, мониторинга и управления рисками.

Основными направлениями деятельности ДВК являются:

(i) внутренний контроль

• профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;

• деятельности Банка в качестве специализированного депозитария акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов;

• в целях противодействия незаконному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

(ii) контроль регуляторного (комплаенс) риска, т.е. риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

ДВК создано для целей осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования, а также для целей содействия в управлении регуляторным (комплаенс) риском, связанным с деятельностью Банка, включая мониторинг и оценку уровня регуляторного (комплаенс) риска.

На ДВК возложено решение следующих задач.

1. По управлению регуляторным (комплаенс) риском в Банке:

- *Организация и контроль обеспечения эффективного управления регуляторным (комплаенс) риском в Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.;*
- *Разработка и внедрение системы отчетности по регуляторным (комплаенс) рискам и раскрытие информации органам управления Банка о регуляторных (комплаенс) рисках в соответствии с установленным в Банке порядком.*

2. По внутреннему контролю в отношении деятельности Банка на финансовых рынках:

- *Организация и осуществление внутреннего контроля профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, в том числе, контроля соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов владельцев ценных бумаг;*
- *Организация и осуществление внутреннего контроля деятельности Банка в качестве специализированного депозитария;*

- ***Организация и осуществление внутреннего контроля исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в части противодействия незаконному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.***

В соответствии с возложенными задачами, ДВК исполняет следующие функции:

- ***Организация и контроль обеспечения эффективного управления регуляторным (комплаенс) риском в Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, разработка и совершенствование нормативной и методологической базы по управлению регуляторным (комплаенс) риском;***
- ***Разработка и внедрение системы отчетности по регуляторным (комплаенс) рискам и раскрытие информации органам управления Банка о регуляторных (комплаенс) рисках в соответствии с установленным в Банке порядком;***
- ***Организация внутреннего контроля профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, в том числе, контроля соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов владельцев ценных бумаг;***
- ***Организация внутреннего контроля деятельности Банка в качестве специализированного депозитария;***
- ***Организация внутреннего контроля исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в части противодействия незаконному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;***
- ***Формирование для органов управления Банка предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации отчетов о результатах вышеуказанной контрольной деятельности;***
- ***Подготовка рекомендаций по управлению регуляторным (комплаенс) риском;***
- ***Взаимодействие с Банком России, саморегулируемыми организациями финансового рынка по вопросам, относящимся к компетенции ДВК.***

О наличии структурного подразделения (должностного лица) эмитента, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):

В Банке создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита – Департамент внутреннего аудита (далее – ДВА). Основные задачи ДВА включают в себя:

Проведение оценки и способствование совершенствованию процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля, используя систематизированный и последовательный подход.

Предоставление оценки и соответствующих рекомендаций по совершенствованию корпоративного управления применительно к следующим задачам:

• продвижение этических норм и ценностей внутри Банка;

• обеспечение эффективного управления деятельностью и ответственного отношения к работе работников объекта проверки;

• передача соответствующей информации по вопросам рисков и контроля внутри объекта проверки.

Оценка соответствия системы управления информационными технологиями стратегии и целям объекта проверки.

Оценка эффективности процессов управления рисками и способствование их совершенствованию.

Оценка рисков, связанных с корпоративным управлением, операционной

деятельностью объекта проверки и его информационными системами, в части:

• достижения стратегических целей объекта проверки;

• достоверности и целостности информации о финансово-хозяйственной деятельности;

• эффективности и результативности деятельности и программ;

• сохранности активов;

• соответствия требованиям законов, нормативных актов, политик, процедури договорных обязательств.

Оценка возможности совершения мошенничества и адекватности принятых объектом проверки мер по управлению риском мошенничества.

Исходя из целей ДВА, его функции включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в объекте проверки, выполнения решений органов управления объекта проверки (Общегособрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов);

- проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами объекта проверки (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операцийи сделок, управления банковскими рисками) и полноты применения указанных документов;

- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности объекта проверки в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверку и тестирование достоверности, полноты, и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества объекта проверки;

- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых объектом проверки операций и других сделок;

- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверку деятельности подразделения(ий) внутреннего контроля и подразделения (ий) по управлению рисками объекта проверки;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами объектапроверки.

О наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора) эмитента: ***Ревизионная комиссия (ревизор) не создана (не назначен). Компетенция ревизионной комиссии (ревизора) в случае ее создания (назначения) будет определяться в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).***

Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Политика Эмитента в области управления рисками направлена на создание эффективной системы, позволяющей поддерживать риски на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, тем самым способствуя стабильности и надежности Банка. Эмитент в своей деятельности использует политику, направленную

на минимизацию любых рисков, возникающих при осуществлении своей деятельности путем, прежде всего, соблюдения положений действующего законодательства.

В Банке действует Стратегия управления рисками и капиталом, которая утверждена решением Совета директоров Банка 24.12.2021 (протокол от 24.12.2021 №19).

В Банке действует Положение О Департаменте внутреннего аудита № STA-RB-4309, которое утверждена решением Совета директоров Банка 03.08.2021 (протокол от 03.08.2021 №15).

В Банке действует Положение об инсайдерской информации, утвержденное приказом Первого заместителя Председателя Правления-члена Правления Русевой М.К. от 16.12.2021 № 1357, устанавливающее правила предотвращения неправомерного использования инсайдерской информации. Перечень инсайдерской информации ПАО РОСБАНК раскрыт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте ПАО РОСБАНК.

3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Сведения в отношении Ревизионной комиссии (ревизора) не указываются по причине того, что Ревизионная комиссия (ревизор) в Эмитенте не создана (не назначен).

Руководитель подразделения, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Березкина Любовь Сергеевна
Год рождения: 1973

Сведения об образовании: высшее
Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский Университет Экономики и Финансов, специальность «Менеджмент»
Год окончания: 1995
Квалификация: экономист
Специальность: менеджмент

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.10.14	н/в	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Директор Департамента внутреннего контроля
29.06.15	01.06.19	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Член Ревизионной комиссии

25.03.19	26.02.21	Общество с Ограниченной Ответственностью «Русфинанс Банк»	Исполнительный менеджер, Служба внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение каждой категории (типа),которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекалась.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимала.***

Руководитель подразделения внутреннего аудита эмитента (Департамент внутреннего аудита)

Далиненко Андрей Борисович
Год рождения: 1982

Сведения об образовании: высшее
Наименование учебного заведения: Государственное образовательное учреждения высшего профессионального образования «Московский государственный индустриальный университет», специальность «Юриспруденция»

Год окончания: 2004
Квалификация: юрист
Специальность: юриспруденция

Наименование учебного заведения: Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации», специальность «Финансы и кредит»
Год окончания: 2007
Квалификация: экономист
Специальность: финансы и кредит

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.03.17	н\в	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Директор Департамента внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение каждой категории (типа),которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекался.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и

(или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимал.***

Руководитель Службы управления рисками эмитента

Домнина Наталья Геннадьевна

МАРКИ Амбруаз, Виктор, Аши
Год рождения: 1969

Сведения об образовании: высшее
Наименование образовательной организации: Национальная школа статистики и экономического управления, Франция
Год окончания: 1996
Квалификация: экономист
Направление подготовки (специальность): статистика

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
15.10.21	н/в	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Член Правления – Директор по рискам
24.06.21	14.10.21	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Советник, Центральный аппарат
01.07.17	23.06.21	Сосьете Женераль	Заместитель Глобального руководителя по кредитным рискам, связанным с крупными корпоративными клиентами, финансовыми учреждениями и странами
22.07.13	30.06.17	Сосьете Женераль	Заместитель Глобального руководителя по кредитному риску финансовых организаций, стран и персонального банковского обслуживания, Дирекция рисков

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	0	%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для негосущественное значение	0	%
Количество акций подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение каждой категории (типа),которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	0	шт.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: ***не имеет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекался.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***не занимал.***

3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Любые соглашения или обязательства Эмитента, или подконтрольных Эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников Эмитента и работников подконтрольных Эмитенту организаций в его уставном капитале, ***отсутствуют.***

Сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам Эмитента и работникам подконтрольных Эмитенту организаций опционов Эмитента: ***отсутствуют.***

Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента

Информация в настоящем разделе/пункте не приводится в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства РФ от 12.03.2022 № 351 "Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

На дату утверждения Проспекта Эмитент имеет следующие подконтрольные ему организации, имеющие для него существенное значение:

Сведения не указываются, так как Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

5.2. Сведения о рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту рейтингов за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг указываются:

1. Рейтинги, присвоенные по международной шкале:

Рейтинговое агентство		***Moody's Investors Service, Ltd. (Муди'с инвесторс сервис лимитед)***
Объект присвоения кредитного рейтинга:		***ПАО РОСБАНК***
Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте:	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Baa3 (прогноз по рейтингу Стабильный)***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты проспекта ценных бумаг	***Январь 2019 г. – значение рейтинга Ba1 (прогноз по рейтингу Стабильный); 23.05.2019 - рейтинг повышен с Ba1 доBaa3 (прогноз по рейтингу Стабильный); В 2020 и 2021 году значение рейтинга не изменялось; 10.03.2022 – рейтинг понижен с Baa3 до Caa3 (прогноз по рейтингу Негативный); 31.03.2022 – рейтинг отозван.***
Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте:	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Baa3 (прогноз по рейтингу Стабильный)***

	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Январь 2019 г. – значение рейтинга Ba2 (прогноз по рейтингу Стабильный);*** ***12.02.2019 - рейтинг повышен с Ba2 на Ba1 (прогноз по рейтингу Стабильный);*** ***23.05.2019 - рейтинг повышен с Ba1 доBaa3 (прогноз по рейтингу Стабильный);*** ***В 2020 и 2021 году значение рейтинга не изменялось;*** ***10.03.2022 – рейтинг понижен с Baa3 до Ca (прогноз по рейтингу Негативный);*** ***31.03.2022 – рейтинг отозван.*** ***В 2020 году и за период с даты начала 2021 года до даты утверждения проспекта ценных бумаг значение рейтинга не изменялось***
Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте:	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	**Withdrawn**
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Январь 2019 г. – значение рейтинга NP;*** ***23.05.2019 - рейтинг повышен с NP до P-3;*** ***В 2020 и 2021году значение рейтинга не изменялось;*** ***31.03.2022– рейтинг отозван.***
Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте:	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	**Withdrawn**
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Январь 2019 г. – значение рейтинга NP;*** ***23.05.2019 - рейтинг повышен с NP до P-3;*** ***В 2020 и 2021 году значение рейтинга не изменялось.*** ***31.03.2022– рейтинг отозван.***

Рейтинг базовой оценки кредитоспособности:	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Withdrawn***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Январь 2019 г. – значение рейтинга ba3*** ***23.05.2019 - рейтинг повышен с ba3 до ba2;*** ***В 2020 и 2021 году значениерейтинга не изменялось;*** ***31.03.2022– рейтинг отозван***
Долгосрочная оценка риска контрагента:	***Значение кредитного рейтинга на Дату утверждения проспекта***	***Withdrawn***

	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Январь 2019 г. – значение рейтинга Baa3(cr)*** ***23.05.2019 - рейтинг повышен с Baa3(cr) до Baa2(cr);*** ***В 2020 и 2021 году значениерейтинга не изменялось;*** ***31.03.2022– рейтинг отозван***
Краткосрочная оценка риска контрагента:	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Withdrawn***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Январь 2019 г. – значение рейтинга P-3(cr)*** ***23.05.2019 - рейтинг повышен с P-3(cr) до P-2(cr);*** ***В 2020 и 2021 году значениерейтинга не изменялось;*** ***31.03.2022– рейтинг отозван***
Долгосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте:	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Withdrawn***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Январь 2019 г. – значение рейтинга Baa3*** ***23.05.2019 - рейтинг повышен с Baa3 до Baa2;*** ***В 2020 и 2021 году значениерейтинга не изменялось;*** ***31.03.2022– рейтинг отозван***
Краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте:	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Withdrawn***

	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Январь 2019 г. – значение рейтинга Р-3*** ***23.05.2019 - рейтинг повышен с Р-3 до Р-2;*** ***В 2020 и 2021 году значениерейтинга не изменялось;*** ***31.03.2022– рейтинг отозван***
Рейтинг скорректированной базовой оценки кредитоспособности:	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Withdrawn***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Январь 2019 г. – значение рейтинга ba1*** ***23.05.2019 - рейтинг повышен с ba1 до baa3;*** ***В 2020 и 2021 году значениерейтинга не изменялось;*** ***31.03.2022– рейтинг отозван***
Рейтинг старших обеспеченных долговых обязательств в национальной валюте:	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Withdrawn***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Январь 2019 г. – значение рейтинга Ba1*** ***23.05.2019 - рейтинг повышен с Ba1 до Baa3;*** ***В 2020 и 2021 году значениерейтинга не изменялось;*** ***31.03.2022– рейтинг отозван***
Рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Withdrawn***

	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Январь 2019 г. – значение рейтинга Ba1*** ***23.05.2019 - рейтинг повышен с Ba1 до Baa3;*** ***В 2020 и 2021 году значениерейтинга не изменялось;*** ***31.03.2022– рейтинг отозван***
Объект присвоения кредитного рейтинга:		***ценные бумаги (облигации) ПАО РОСБАНК***
Облигации процентные документарные жилищные на предъявителя с ипотечным покрытием, серия 14-ИП, государственный регистрационный номер выпуска 41403338B от 07.03.2014	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Withdrawn***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за периодс даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Январь 2019 г. – значение рейтинга Ba1;*** ***11.06.2019 рейтинг изменен с Ba1 на Baa3;*** ***В 2020, 2021 году значение рейтинга не изменялось*** ***10.03.2022 - рейтинг изменен с Baa3 на Caa3;*** ***31.03.2022 - рейтинг отозван***
Облигации процентные документарные на предъявителя серии А7, Государственный регистрационный номер выпуска 41202272B от 06.05.2013	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Withdrawn***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Январь 2019 г. – значение рейтинга Ba1;*** ***23.05.2019 рейтинг изменен с Ba1 на Baa3;*** ***В 2020 и 2021 году значение рейтинга не изменялось*** ***30.06.2020 - рейтинг отозван***
Облигации биржевые Процентные документарные на предъявителя серии БО-05, идентификационный номер выпуска 4B020503338B от29.03.2012	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Baa3*** ***(прогноз по рейтингу Стабильный)***
	История изменения значений рейтинга за	***Январь 2019 г. – значение рейтинга Ba1;***

	три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	*11.06.2019 рейтинг изменен с Ba1 на Baa3;* *В 2020 и 2021 году значение рейтинга не изменялось* *проспекта ценных бумаг значение рейтинга не изменялось*
Облигации биржевые Процентные документарные На предъявителя серии БО-08, идентификационный номер выпуска 4B020803338B от29.03.2012	*Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта*	*Withdrawn*
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	*Январь 2019 г. – значение рейтинга Ba1;* *11.06.2019 рейтинг изменен с Ba1 на Baa3;* *В 2020 и 2021 году значение рейтинга не изменялось* *10.03.2022 - рейтинг изменен с Baa3 на Caa3;* *31.03.2022 - рейтинг отозван*
облигации биржевые процентные документарные на предъявителя серии БО-25, идентификационный номер выпуска 4B022503338B от 02.02.2015	*Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта*	*Withdrawn*
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	*Январь 2019 г. – значение рейтинга Ba1;* *11.06.2019 рейтинг изменен с Ba1 на Baa3;* *В 2020 и в 2021году значение рейтинга не изменялось* *10.03.2022 - рейтинг изменен с Baa3 на Caa3;* *31.03.2022 - рейтинг отозван*

полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	*Moody's Investors Service, Ltd. (Муди'с инвесторс сервис лимитед)*
Сокращенное фирменное наименование:	*Moody's (Муди'с)*
Место нахождения:	*1-я Тверская-Ямская ул., 21, Москва, 125047*
ИНН	*Не применимо*
ОГРН	*Не применимо*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: www.moodys.com.

Рейтинговое агентство		***Fitch Ratings CIS, Ltd (Фитч Рейтингс СиАйЭс лимитед)***
Объект присвоения кредитного рейтинга:		***ПАО РОСБАНК***
Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте:	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Withdrawn***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***2019 г. – значение рейтинга BBB- (Прогноз позитивный)*** ***19.08.2019 - рейтинг повышен с BBB- до BBB; В 2020 и 2021 году значение рейтинга не изменялось*** ***29.03.2022 – рейтинг отозван.***
Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте:	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Withdrawn***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***2019 г. – значение рейтинга F-3 (Прогноз позитивный)*** ***19.08.2019 - рейтинг повышен с F-3 до F-2; В 2020 и 2021 году значение рейтинга не изменялось*** ***29.03.2022 – рейтинг отозван.***
Долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств:	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Withdrawn***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***2019 г. – значение рейтинга BBB- (Прогноз позитивный)*** ***19.08.2019 - рейтинг повышен с BBB- до BBB;В 2020 и 2021 году значение рейтинга не изменялось*** ***29.03.2022 – рейтинг отозван.***
Краткосрочный рейтинг старших необеспеченных	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Withdrawn***

долговых обязательств:	***История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг***	***2019 г. – значение рейтинга F-3 (Прогноз позитивный)*** ***19.08.2019 - рейтинг повышен с F-3 до F-2;*** ***В 2020 и 2021году значениерейтинга не изменялось*** ***29.03.2022 – рейтинг отозван.***
Рейтинг устойчивости:	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Withdrawn***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***2019 г. – значение рейтинга bb+*** ***10.12.2019 - рейтинг повышен с bb+ до bbb-;В 2020 и 2021 годузначение рейтинга не изменялось*** ***29.03.2022 – рейтинг отозван.***
Рейтинг поддержки:	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Withdrawn***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***За период 2019-2021 гг. значение рейтинга не изменялось*** ***29.03.2022 – рейтинг отозван.***
Объект присвоения кредитного рейтинга:		***ценные бумаги (облигации) ПАО РОСБАНК***
облигации процентные документарные на предъявителя серии А7, государственный регистрационный номер выпуска 41202272B от 06.05.2013	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Withdrawn***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***2019 г. – значение рейтинга BBB- (Прогноз позитивный)*** ***19.08.2019 - рейтинг повышен с BBB- до BBB;*** ***30.06.2020 – рейтинг отозван***
облигации процентные документарные на предъявителя серии	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***Withdrawn***

А8, государственный регистрационный номер выпуска 41302272В от 06.05.2013	*История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг*	*2019 г. – значение рейтинга BBB- (Прогноз позитивный)* *19.08.2019 - рейтинг повышен с BBB- до BBB;* *27.11.2020 - рейтинг отозван.*
биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии БО-12, идентификационный номер выпуска 4В021502272В от 01.07.2013	*Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта*	***Withdrawn***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	*2019 г. – значение рейтинга BBB- (Прогноз позитивный)* *19.08.2019 - рейтинг повышен с BBB- до BBB;* *В 2020 и 2021 году значение рейтинга не изменялось* *04.03.2022 - рейтинг понижен с BBB до B;* *15.03.2022 - рейтинг понижен с B до C;* *29.03.2022 - рейтинг отозван;*
биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии БО-14, идентификационный номер выпуска 4В021702272В от 01.07.2013	*Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта*	***Withdrawn***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	*2019 г. – значение рейтинга BBB- (Прогноз позитивный)* *19.08.2019 - рейтинг повышен с BBB- до BBB;* *03.12.2020 – рейтинг отозван*
биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии БСО-12, идентификационный номер выпуска 4В022902272В от 01.11.2013	*Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта*	***Withdrawn***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	*2019 г. – значение рейтинга BBB- (Прогноз позитивный)* *19.08.2019 - рейтинг повышен с BBB- до BBB;* *В 2020 и 2021 году значение рейтинга не изменялось;* *04.03.2022 - рейтинг понижен с BBB до B;* *15.03.2022 - рейтинг понижен с B до CC;* *29.03.2022 – рейтинг отозван.*
биржевые облигации процентные документарные на	*Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта*	***Withdrawn***

предъявителя, серии БСО-13, идентификационный номер выпуска 4B023002272B от 01.11.2013	*История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг*	*2019 г. – значение рейтинга BBB- (Прогноз позитивный)* *19.08.2019 - рейтинг повышен с BBB- до BBB;* *В 2020 и 2021 году значение рейтинга не изменялось;* *04.03.2022 - рейтинг понижен с BBB до B;* *15.03.2022 - рейтинг понижен с B до CC;* *29.03.2022 – рейтинг отозван.*
биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии БСО-14, идентификационный номер выпуска 4B023102272B от 01.11.2013	*Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта*	*Withdrawn*
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	*2019 г. – значение рейтинга BBB- (Прогноз позитивный)* *19.08.2019 - рейтинг повышен с BBB- до BBB;* *В 2020 и 2021 году значение рейтинга не изменялось;* *04.03.2022 - рейтинг понижен с BBB до B;* *15.03.2022 - рейтинг понижен с B до CC;* *29.03.2022 – рейтинг отозван.* .
биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии БСО-15, идентификационный номер выпуска 4B023202272B от 01.11.2013	*Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта*	*Withdrawn*
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	*2019 г. – значение рейтинга BBB- (Прогноз позитивный)* *19.08.2019 - рейтинг повышен с BBB- до BBB;* *В 2020 и 2021 году значение рейтинга не изменялось;* *04.03.2022 - рейтинг понижен с BBB до B;* *15.03.2022 - рейтинг понижен с B до CC;* *29.03.2022 – рейтинг отозван.*

полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации -наименование), место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	*Fitch Ratings CIS, Ltd (Фитч Рейтингс СиАйЭс лимитед)*
Сокращенное фирменное наименование:	*Fitch (Фитч)*
Место нахождения:	*Москва, Валовая улица, 26*
ИНН	*Не применимо*
ОГРН	*Не применимо*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: www.fitchratings.com.

2. <u>Рейтинги, присвоенные по национальной шкале.</u>

Рейтинговое агентство	***АКРА (АО)***
Объект присвоения кредитного рейтинга:	***ПАО РОСБАНК***
Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	***AAA (RU)*** ***(прогноз по рейтингу Стабильный)***
История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Изменений значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала 2021 года до даты утверждения проспекта ценных бумаг не было.***

Рейтинговое агентство		***АКРА (АО)***
Объект присвоения кредитного рейтинга:		***ценные бумаги (облигации) ПАО РОСБАНК***
облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии БО-001Р-01, регистрационный номер 4B020103338B001P от 22.09.2017	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***AAA(ru)***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Изменений значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспектаценных бумаг не было.***
биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии БО-002Р-02, регистрационный номер 4B020102272B002P от 22.06.2017	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***AAA(ru)***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Изменений значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг не было.***
биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии БО-002Р-03, регистрационный номер 4B020202272B002P от 24.11.2017	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***AAA(ru)***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Изменений значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг не было.***

биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии БО-002Р-04, регистрационный номер 4B020302272B002P от 25.01.2019	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***AAA(ru)***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты	***Рейтинг присвоен 29.01.2019***
	утверждения проспекта ценных бумаг	
биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии БО-002Р-05, регистрационный номер 4B020402272B002P от 24.04.2019	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***AAA(ru)***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Рейтинг присвоен 26.04.2019***
биржевые облигации процентные документарные на предъявителя, серии БО-002Р-06, регистрационный номер 4B020502272B002P от 11.09.2019	***Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта***	***AAA(ru)***
	История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	***Рейтинг присвоен 12.09.2019***

полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации -наименование), место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	***Аналитическое Кредитное РейтинговоеАгентство (Акционерное общество)***
Сокращенное фирменное наименование:	***АКРА (АО)***
Место нахождения:	***Москва, Садовническая набережная, д. 75***
ИНН	***9705055855***
ОГРН	***1037719000384***

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена

(опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: https://www.acra-ratings.ru/.

Рейтинговое агентство	*Эксперт РА*
Объект присвоения кредитного рейтинга:	*ПАО РОСБАНК*
Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	*ruAAA (прогноз стабильный)*
История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	*Изменений значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг не было.*

Полное фирменное наименование:	*Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»*
Сокращенное фирменное наименование:	*АО «Эксперт РА»*
Место нахождения:	*Юридический адрес: 123001, РФ, г. Москва,Благовещенский пер., д. 12, стр. 2 Фактический (почтовый) адрес: 109240, г. Москва, ул. Николоямская, д. 13, стр. 2,эт/пом/ком 7/1/13.*
ИНН	*7710248947*
ОГРН	*1037700071628*

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Указывается вид специализированного общества (специализированное финансовое общество; специализированное общество проектного финансирования):

Не применимо. Эмитент не является специализированным обществом.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Сведения не указываются в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 5 Приложения 2 к Положению Банка России от 27.03.2020 N 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», т.к. настоящий Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, не конвертируемых в акции.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Сведения не указываются в соответствии с пунктом 4 Примечаний к разделу 5 Приложения 2 к Положению Банка России от 27.03.2020 N 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», т.к. Эмитент является акционерным обществом, осуществляющим раскрытие информации в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных

бумаг".

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Вид ценных бумаг: ***Облигации***

Общее количество выпусков ценных бумаг: ***21***

Совокупная номинальная стоимость: ***111 116 431 000 руб.***

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, указывается общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, а для облигаций - также их общий объем по номинальной стоимости:

Сведения не указывается, так как зарегистрированные и непогашенные выпуски ценных бумаг, в отношении которых у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, отсутствуют.

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента имеется обязанность по раскрытию информации, указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг.

Сведения обо всех зарегистрированных и непогашенных выпусках ценных бумаг Эмитента раскрывается на странице в сети «Интернет» https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2427&type=7.

5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

Сведения не указываются, так как по состоянию на дату утверждения Проспекта Эмитентом исполнены все обязательства по ценным бумагам в полном объеме.

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента

Информация не указывается, поскольку Проспект не составлен в отношении акций или ценных бумаг, конвертируемых в акции.

5.9. Информация об аудиторе эмитента

В отношении каждого из аудиторов (аудиторских организаций) эмитента указывается следующая информация:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

ИНН: 7709383532

ОГРН: 1027739707203

Место нахождения: 115035, г. Москва, Садовническая набережная, дом 77, стр. 1

отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность	Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО
2019 год	2019 год, 6 месяцев 2019 года
2020 год	2020 год, 6 месяцев 2020 года
2021 год	2021 год, 6 месяцев 2021 года

вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность):

бухгалтерская (финансовая) отчетность,

промежуточная бухгалтерская (финансовая)

отчетность,годовая консолидированная финансовая

отчетность,

промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность.

сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором: ***не оказывались и не будут оказываться***;

факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639: ***такие факторы, включая***

указанные существенные интересы отсутствуют;

меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: ***сведения не приводятся, факторы отсутствуют***;

фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за последний завершенный отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитору (аудиторской организации) за последний завершенный отчетный год (2021) за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности Эмитента - 97 239 600,00 рублей.

За оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг вознаграждение не выплачивалось.

размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

В период действия договора на оказание услуг по проведению аудиторской проверки отчетности, отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

В отношении аудитора эмитента, который проводил (будет проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершенный отчетный год эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору, а если аудитор эмитента является членом объединения организаций, включенного в перечень российских сетей аудиторских организаций или перечень международных сетей аудиторских организаций, - также организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента (входят с аудитором эмитента в одну сеть аудиторских организаций), с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

Информация о вознаграждении, выплаченном аудитору, который проводил (будет проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности Эмитента, не раскрывается в отношении Группы, поскольку по мнению Эмитента, предоставление такой информации не является для него рациональным, исходя из условий осуществляемой хозяйственной деятельности, размера Группы, соотношения затрат на формирование такой информации и ее полезности (ценности) для заинтересованных лиц.

Вознаграждение организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента (входят с аудитором эмитента в одну сеть аудиторских организаций) Эмитентом не выплачивалось.

Размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2021 год составляет 97 950 000,00 рублей.

За оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг вознаграждение Эмитентом не выплачивалось.

Описывается порядок выбора аудитора эмитента:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

Аудитор выбирается на ежегодном общем собрании акционеров. Процедура конкурса не применяется. Аудиторская компания привлекается для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства и консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам за полный финансовый год, а также для обзора финансовой отчетности по международным стандартам за 6 месяцев. Аудиторская проверка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Ни аудиторская компания, ни сотрудники этой компании, привлекаемые для проверки Банка, не имеют существенных интересов, связанных с Банком.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Кандидатура аудитора выдвигается Советом директоров Банка на утверждение Общего собрания акционеров ПАО РОСБАНК.

5.10. Иная информация об эмитенте

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента: ***Отсутствует.***

Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность

Информация в настоящем разделе/пункте не приводится в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства РФ от 12.03.2022 № 351 "Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах

Так как Проспект составлен в отношении Программы, вместо сведений, предусмотренных настоящим разделом, указываются сведения о Биржевых облигациях, предусмотренные Программой.

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг (акции, облигации, российские депозитарные расписки, опционы эмитента), категория (тип) - для акций; иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг (серия (при наличии), конвертируемые или неконвертируемые, процентные, дисконтные и так далее): ***неконвертируемые процентные и/или дисконтные бездокументарные зеленые или социальные, или устойчивого развития биржевые облигации с централизованным учетом прав, размещаемые в рамках Программы.***

В случае если размещаемые акции являются привилегированными акциями с преимуществом в очередности получения дивидендов, указывается на данное обстоятельство:

Не применимо.

7.2. Указание на способ учета прав

Предусмотрен обязательный централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***

Место нахождения: ***Российская Федерация, город Москва***

Основной государственный регистрационный номер: ***1027739132563***

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Выпуска (Дополнительного выпуска), размещаемого в рамках Программы облигаций, условиями не определяется, а будет установлена в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, размещаемых в рамках настоящей Программы, составляет 60 000 000 000 (шестьдесят миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания уполномоченным должностным лицом Эмитента Решения о выпуске биржевых облигаций.

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций: ***Не применимо.***

7.4.2. Права владельца привилегированных акций: ***Не применимо.***

7.4.3. Права владельца облигаций

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска вне зависимости от времени приобретения Биржевой облигации.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (соответствующей части номинальной стоимости, в случае если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций либо в случае, если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с пп. Б) п.6.5.2 Программы облигаций).

В случае если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций либо в случае, если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с пп.Б) п.6.5.2 Программы облигаций владелец Биржевой облигации имеет право также на получение каждой погашаемой части номинальной стоимости Биржевой облигации.

Владелец процентной Биржевой облигации имеет право на получение дохода (процента), порядок определения размера которого указан в п. 6.3 Программы облигаций.

Владелец процентной Биржевой облигации имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, указанных в п. 7.1. Программы.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, в случаях, указанных в Решении о выпуске биржевых облигаций, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Эмитент обязуется обеспечить владельцам Биржевых облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации выпуска Биржевых облигаций недействительным.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

7.4.3.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска указываются права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Указывается, что передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

7.4.3.2. Для структурных облигаций указывается право владельцев структурных облигаций на получение выплат по ним в зависимости от наступления или ненаступления одного, или нескольких обстоятельств, предусмотренных решением о выпуске структурных облигаций.

Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.4.3.3. Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство. Указывается право эмитента отказаться в одностороннем порядке от выплаты процентов по таким облигациям, в случае если такое право предусматривается решением о выпуске облигаций.

Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.

7.4.3.4. Для облигаций с ипотечным покрытием указываются права владельцев облигаций, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с ипотечным покрытием к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Указывается на то, что передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на облигациюс ипотечным покрытием является недействительной.

Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

7.4.4. Права владельца опционов эмитента

Не применимо.

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Не применимо.

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Не применимо.

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Биржевые облигации не являются ценными бумами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

7.5.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке. Возможность и условия выбора владельцами Биржевых облигаций формы их погашения не предусмотрена.

В случае если облигации погашаются имуществом, указываются сведения о таком имуществе.

Биржевые облигации имуществом не погашаются.

7.5.2. Срок погашения облигаций

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения или указывается, что по облигациям не определяется срок погашения.

Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 7 320 (Семь тысяч триста двадцать) дней с даты начала размещения соответствующего Выпуска Биржевых облигаций.

Срок погашения Биржевых облигаций будет определен в Решении о выпуске биржевых облигаций отдельно по каждому Выпуску Биржевых облигаций, размещаемому в рамках Программы.

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Порядок и условия погашения Проспектом и Программой не определяются, а будут установлены в Решении о выпуске биржевых облигаций.

Решением о выпуске биржевых облигаций может быть установлено, что погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций будет осуществляться

единовременно или по частям.

в случае погашения облигаций имуществом также указываются особенности, связанные с порядком и условиями такого погашения.

Биржевые облигации имуществом не погашаются.

7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размер дохода по облигациям или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения:

Размер дохода или порядок его определения Программой не определяется.

В рамках Программы могут быть размещены процентные Биржевые облигации (1), предусматривающие получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода), и/или дисконтные Биржевые облигаций (2), предусматривающие получение дохода в виде дисконта. Во избежание сомнений Биржевые облигации могут быть одновременно процентными и дисконтными (3).

Информация о виде дохода (купонный доход и/или дисконт) по Биржевым облигациям указывается в Решении о выпуске биржевых облигаций.

(1) Для процентных Биржевых облигаций:

Доходом по процентным Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и подлежащих выплате в дату окончания соответствующего купонного периода.

Размер процента (купона) по Биржевым облигациям или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, Программой биржевых облигаций не определяется.

В случае если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются такие периоды или порядок их определения.

В случае размещения процентных Биржевых облигаций Эмитент устанавливает количество и порядок определения купонных периодов по каждому отдельному Выпуску в Решении о выпуске биржевых облигаций.

Расчет суммы выплат по каждому i-му купону на одну Биржевую облигацию производится по формуле, установленной в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Порядок установления процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется Эмитентом в зависимости от способа размещения Биржевых облигаций: до даты начала размещения Биржевых облигаций либо в ходе проведения организованных торгов, на которых осуществляется размещение Биржевых облигаций.

Порядок установления процентной ставки по купонам, начиная со второго (в случае,

если Биржевые облигации имеют более одного купона):

а) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения процентных ставок, по купонным периодам начиная со второго по i -ый купонный период (i = 2,…N).

Эмитент информирует Биржу и депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения процентных ставок до даты начала размещения Биржевых облигаций.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент обязан определить размер процента или порядок определения процентной ставки, в отношении каждого из купонных периодов, следующих за первым, которые начинаются до завершения размещения Биржевых облигаций.

б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по каждому купонному периоду, размер (порядок определения размера) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций не позднее первого дня срока, в течение которого владельцами Биржевых облигаций могут быть заявлены требования о приобретении Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу и депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее первого дня срока, в течение которого владельцами Биржевых облигаций могут быть заявлены требования о приобретении Биржевых облигаций.

В случае если размер дохода (купона) по облигациям или порядок его определения и (или) числовые значения (параметры, условия) обстоятельств, от наступления или ненаступления которых зависит осуществление выплаты дохода (купона) по облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или о порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или о порядке их определения.

Размещаемые Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок:

Информация об установленной процентной ставке или порядке определения процентной ставки на каждый из купонных периодов раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки на каждый из купонных периодов:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом:

– в случае установления размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям до начала срока их размещения Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

– в случае установления размера процентной ставки в дату начала срока их размещения Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом в дату начала срока

размещения Биржевых облигаций, но не позднее даты заключения первого договора, направленного на размещение Биржевых облигаций.

– в случае установления размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом не позднее первого дня срока, в течение которого владельцами Биржевых облигаций могут быть заявлены требования о приобретении Биржевых облигаций.

(2) Для дисконтных Биржевых облигаций:

В случае размещения дисконтных Биржевых облигаций доходом по Биржевым облигациям является разница между номинальной стоимостью Биржевых облигаций и ценой их размещения (дисконт). Дисконтные Биржевые облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости.

Размер (порядок определения размера) дисконта Программой не определяется.

При этом, в случае, если на дату погашения Биржевые облигации учитываются на счетах депо иностранных номинальных держателей, налоговый агент РФ – депозитарий удерживает налог с доходов по дисконтным облигациям на основании статей 214.6 и 310.1 НК РФ.

Согласно п. 13 ст. 214.6 и п. 14 ст. 310.1 НК РФ налоговый агент, осуществляющий выплату дохода по Биржевым облигациям, осуществляет исчисление и уплату суммы налога в отношении всех сумм доходов, выплачиваемых по дисконтным облигациям. Доходом признается вся сумма, полученная от погашения Биржевой облигации, в случае расчета налоговой базы налоговым агентом – депозитарием, не имеющим возможности учесть все расходы на приобретение Биржевых облигаций.

Возврат суммы излишне уплаченного налога осуществляется налогоплательщику в порядке, установленном НК РФ.

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Указывается срок выплаты дохода по облигациям или порядок его определения.

(1) Для процентных Биржевых облигаций:

Купонный доход по процентным Биржевым облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

(2) Для дисконтных Биржевых облигаций:

В случае размещения дисконтных Биржевых облигаций доходом по Биржевым облигациям является разница между номинальной стоимостью Биржевых облигаций и ценой их размещения (дисконт).

Выплата номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Биржевых облигаций осуществляется при их погашении. Срок и порядок выплаты номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Программой биржевых облигаций не определяется.

Порядок выплаты дохода по Биржевым облигациям Программой не определяется, а будет установлен в Решении о выпуске биржевых облигаций.

7.5.6. Порядок и условия выплаты досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев Программой не предусмотрена. Программой предусмотрена возможность досрочного и (или) частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное и (или) частичное досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Досрочное и (или) частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Решением о выпуске Биржевых облигаций.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

1) Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев Программой не предусмотрено.

Вне зависимости от вышеизложенного, в случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в Решении о выпуске биржевых облигаций.

В этом случае владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 4 статьи 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

При этом в случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев не осуществляется.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости и купонного дохода.

2) Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению эмитента

Предусматривается возможность досрочного и (или) частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное и (или) частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций Выпуска.

А) Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания купонного(ых) периода(ов), которая до размещения Биржевых облигаций была определена Эмитентом в качестве возможной.

Процентные Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по усмотрению Эмитента в дату окончания купонного(ых) периода(ов) при условии установления такой возможности до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Во избежание сомнений положения настоящего подпункта А) пункта 8.9.5 Проспекта облигаций применяются исключительно к процентным Биржевым облигациям.

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Эмитента определяется решением уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица) Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по его усмотрению:

В случае если Эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению в течение периода их обращения в соответствии с настоящим подпунктом А) пункта 8.9.5 Проспекта облигаций, Эмитент в таком решении определяет порядковый(ые) номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий о принятом решении о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала их размещения.

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, решение Эмитента о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного(ых) периода(ов), должно быть принято уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрыто:

- не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней) либо

- не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).

В случае если Эмитентом в установленные выше сроки не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная пп. А) п. 8.9.5 Проспекта, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить Выпуск Биржевых облигаций в соответствии с пп. А) п. 8.9.5 Проспекта.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Биржевые облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход за соответствующий купонный период, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение.

Порядок и (или) условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций Выпуска.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат в счет досрочного погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.

Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, а в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств Депозитарию. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет Депозитария.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, которая была определена в качестве возможной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения Биржевых облигаций:

1) Информация о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом не позднее 1 (Одного) рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также порядковый(ые) номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

2) Информация о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату окончания купонного периода публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, за исключением биржевых облигаций, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

Информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

2) Информация об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать, в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

Б) Частичное досрочное погашение облигаций по усмотрению Эмитента в дату окончания очередного купонного периода.

Эмитент имеет право осуществить (осуществлять) частичное досрочное погашение процентных Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) при условии принятия соответствующего решения до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Во избежание сомнений положения настоящего подпункта Б) пункта 8.9.5 Проспекта облигаций применяются исключительно к процентным Биржевым облигациям и при условии, что Решением о выпуске биржевых облигаций не установлено, что погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется по частям.

Эмитент имеет право не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов).

При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о частичном досрочном погашении облигаций по его усмотрению:

Решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

О принятом решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, о части номинальной стоимости, подлежащей погашению, и части номинальной стоимости, оставшейся непогашенной, Эмитент уведомляет Биржу и Депозитарий в дату принятия соответствующего решения.

В случае если Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций не принято и не раскрыто решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная пп. Б) п. 8.9.5 Проспекта, Эмитентом не используется.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости) частичного досрочного погашения:

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по соответствующему купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется частичное досрочное погашение.

Порядок и (или) условия частичного досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций Выпуска.

Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет частичного досрочного погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат в счет частичного досрочного погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.

Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, а в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет частичного досрочного погашения Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств Депозитарию. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет Депозитария.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего

законодательства Российской Федерации.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены Эмитентом по усмотрению Эмитента:

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, Биржевые облигации будут частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенную решением уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица) Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций:

1) Информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов)публикуется Эмитентом не позднее 1 (Одного) рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).2) Информация об итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате части номинальной стоимости Биржевых облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрываемая информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций должна содержать, в том числе сведения о части номинальной стоимости, погашенной в ходе частичного досрочного погашения.

В) Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату окончания купонного периода, предшествующего дате приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев.

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение процентных Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п.7.1 Программы, при условии принятия соответствующего решения о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Во избежание сомнений положения настоящего подпункта В) пункта 8.5.2 Проспекта облигаций применяются исключительно к процентным Биржевым облигациям и при условии, что Эмитентом до даты начала размещения таких Биржевых облигаций не был определен размер (порядок определения размера) процента (купона) на все купонные периоды по Биржевым облигациям.

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято

решение о досрочном погашении облигаций по его усмотрению:

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, которое осуществляется в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 7.1 Программы.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть принято уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрыто:

- не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней) либо

- не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).

Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия соответствующего решения.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Биржевые облигации погашаются досрочно по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций.

Порядок и (или) условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций Выпуска.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат в счет досрочного погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.

Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, а в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет

досрочного погашения Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств Депозитарию. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет Депозитария.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены эмитентом по усмотрению эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 7.1 Программы.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения Биржевых облигаций:

1) Информация о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату окончания купонного периода, предшествующего Дате приобретения по требованию их владельцев, публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, за исключением Биржевых облигаций, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

Информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

2) Информация об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать, в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

Г) Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату, определенную Эмитентом до размещения Биржевых облигаций.

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение дисконтных Биржевых облигаций в определенную дату в течение срока обращения Биржевых облигаций при условии установления такой возможности до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Во избежание сомнений положения настоящего подпункта Г) пункта 8.9.5

Проспекта облигаций применяются исключительно к дисконтным Биржевым облигациям.

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по его усмотрению:

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, а также дата (даты), в которую (которые) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций, определяется решением уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица) Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий о принятом решении о возможности досрочного погашения не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, решение Эмитента о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату, определенную указанным решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, должно быть принято уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрыто:

- не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней) либо

- не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).

В случае если Эмитентом в установленные выше сроки не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная пп. Г) п.8.9.5 Проспекта, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить Выпуск Биржевых облигаций в соответствии с пп. Г) п.8.9.5 Проспекта.

О досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу и Депозитарий в дату принятия соответствующего решения.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Биржевые облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Порядок и (или) условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат в счет досрочного погашения Биржевых облигаций

осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.

Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, а в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств Депозитарию. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет Депозитария.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, которая была определена в качестве возможной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения Биржевых облигаций:

1) Информация о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом не позднее 1 (Одного) рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также дату/даты, в которую/которые возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

2) Информация о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату, определенную Эмитентом в качестве возможной до размещения Биржевых облигаций, публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, за исключением биржевых облигаций, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного

погашения.

Информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

2) Информация об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать, в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

Для облигаций без срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2018, N 53, ст. 8440).

Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.

Для облигации, эмитент которых идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации", и (или) "социальные облигации", и (или) "инфраструктурные облигации", указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения эмитентом условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с решением о выпуске облигаций.

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации с использованием слов «инфраструктурные облигации».

В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицироваться с использованием слов «зеленые облигации» в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицироваться с использованием слов «социальные облигации» в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицироваться с использованием слов «облигации устойчивого развития».

При этом, досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев, в случае нарушения эмитентом условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций,, Программой не предусмотрено.

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Сведения о платежных агентах Программой и Проспектом не определяются, а будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по

финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям

7.5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям

Возможность прекращения обязательств Эмитента по Биржевым облигациям не предусмотрена.

7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационногозайма

Возможность прощения долга по Биржевым облигациям Эмитента не предусмотрена.

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения Программой не определяется.

Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций будет определено соответствующим Решением о выпуске биржевых облигаций.

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Приобретение Биржевых облигаций в рамках одного отдельного Выпуска осуществляется на одинаковых условиях.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения сделок по приобретению Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет.

Эмитент является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно, без привлечения посредников.

Эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные им Биржевые облигации досрочно. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Положения Программы облигаций о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента к досрочному погашению приобретенных Эмитентом Биржевых облигаций не применяются.

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Решением о выпуске биржевых облигаций.

Дополнительная информация о порядке и условиях приобретения Биржевых облигаций может быть предусмотрена Решением о выпуске биржевых облигаций.

В случае, если Решением о выпуске биржевых облигаций будет установлено наличие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и (или) по соглашению с их владельцами, приобретение будет осуществляться на условиях, изложенных в настоящем пункте.

7.6.1 Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев):

Эмитент обязан приобретать размещенные им процентные Биржевые облигации, заявленные к приобретению владельцами Биржевых облигаций в случае, если размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям

определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций.

Во избежание сомнений положения настоящего пункта 8.10.1 Проспекта применяются исключительно к процентным и к процентным и дисконтным Биржевым облигациям и при условии, что Эмитентом до даты начала размещения таких Биржевых облигаций не был определен размер (порядок определения размера) процента (купона) на все купонные периоды по Биржевым облигациям.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть заявлены требования о приобретении облигаций их эмитентом.

Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций (далее – «Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом»).

Если размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям определяется одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, предшествующем купонному периоду, по которому Эмитентом в указанном порядке определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не осуществляется.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявленные к приобретению в установленный срок.

Срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются в 3 (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (далее – «Дата приобретения по требованию владельцев»).

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом по непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию владельцев.

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать приобретения облигаций:

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации в порядке, указанном ниже.

Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций предъявляется путем дачи соответствующих указаний (инструкций) депозитарию, который осуществляет учет его прав на Биржевые облигации, либо путем подачи заявки в соответствии с правилами проведения торгов Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату подачи такой заявки в зависимости от того, осуществляется приобретение Биржевых облигаций на внебиржевом рынке или на организованных торгах.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом:

Порядок приобретения Биржевых облигаций определяется соответствующим

Решением о выпуске биржевых облигаций и может предусматривать приобретение Биржевых облигаций как (А) на внебиржевом рынке путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на Биржевые облигации, так и (Б) на организованных торгах путем подачи и удовлетворения заявок в порядке, определенном правилами организатора торговли.

При этом, в случае, если Биржевые облигации не обращаются на организованных торгах, требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций направляется Эмитенту в порядке, предусмотренном подпунктом А) настоящего раздела.

А) Приобретение Биржевых облигаций на внебиржевом рынке.

Владелец Биржевых облигаций предъявляет требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом путем дачи соответствующих указаний (инструкций) депозитарию, который осуществляет учет его прав на Биржевые облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Требование о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе сведения о количестве Биржевых облигаций, приобретения которых требует владелец.

Со дня получения Депозитарием или номинальным держателем Биржевых облигаций от их владельца указания (инструкции) о предъявлении требования к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций и до дня внесения по счету Депозитария или номинального держателя записей, связанных с таким приобретением, либо до дня получения информации об отзыве владельцем своего требования владелец не вправе распоряжаться Биржевыми облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем Депозитарий и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Биржевые облигации.

Биржевые облигации приобретаются по установленной Цене приобретения в Дату приобретения по требованию владельцев у владельцев Биржевых облигаций на внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом правил, установленных Депозитарием для взаимодействия при приобретении и для перевода Эмитентом денежных средств в Депозитарий во исполнение обязательств по заявленным в порядке, предусмотренном статьей 17.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», требованиям о приобретении.

При осуществлении Эмитентом приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев записи, связанные с их приобретением, вносятся Депозитарием без поручения (распоряжения) владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по приобретению Биржевых облигаций, и полученных требований об их приобретении.

***Б)* Приобретение Биржевых облигаций на организованных торгах.**

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с правилами проведения торгов Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

В случае, если владелец Биржевых облигаций не является участником организованных торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым участником организованных торгов, и дать ему поручение на продажу Биржевых

облигаций Эмитенту (далее – «Агент по продаже»). Владелец Биржевых облигаций, являющийся участником организованных торгов, вправе действовать самостоятельно.

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного Эмитентом на приобретение Биржевых облигаций (далее – «Агент по приобретению»).

До начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент может принять решение о назначении или о смене Агента по приобретению. Если до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных торгов) осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.

В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом (далее – Период сбора заявок) владелец Биржевых облигаций самостоятельно или через Агента по продаже вправе подать заявку в адрес Эмитента с указанием даты активации такой заявки. Порядок подачи заявок устанавливается Эмитентом по согласованию с Биржей.

Датой активации адресных заявок на продажу Биржевых облигаций является Дата приобретения по требованию владельцев.

Заявка на продажу Биржевых облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- *цена приобретения;*
- *количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец;*
- *код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами;*
- *Дата активации (как она определена выше);*
- *прочие параметры в соответствии с правилами проведения торгов Биржи.*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода сбора заявок владельцы Биржевых облигаций (являющиеся участниками организованных торгов) или Агент по продаже не могут изменить или снять поданные ими заявки.

Биржа после окончания Периода сбора заявок составляет сводный реестр заявок на продажу Биржевых облигаций (далее - «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с правилами проведения торгов Биржи.

Обязательным для владельцев Биржевых облигаций, направивших заявки на продажу Биржевых облигаций самостоятельно или через Агента по продаже, является предварительное резервирование (до Даты активации) необходимого количества Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец, в депозитарии, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации.

Процедура контроля обеспечения по заявке, поданной в Период сбора заявок, осуществляется в момент активации такой заявки. В случае, если заявка не проходит проверку обеспечения, данная заявка снимается Биржей.

Заключение сделки по приобретению Биржевых облигаций на основании заявки, поданной в Период сбора заявок, осуществляется в Дату приобретения по требованию владельцев.

Эмитент самостоятельно или через Агента по приобретению в Дату приобретения по требованию владельцев в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), прошедшим процедуру активации.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Принятия отдельного решения уполномоченного органа управления Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах приобретения Биржевых облигаций:

1) Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированной Программы биржевых облигаций и зарегистрированного Решения о выпуске биржевых облигаций на Странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения - с даты вступления его в силу:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Иные сведения:

Вне зависимости от вышеизложенного, владелец Биржевых облигаций вправе в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению предъявлять Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) депозитарию, который осуществляет учет его прав на Биржевые облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а владелец не вправе распоряжаться Биржевыми облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем Депозитарий и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Биржевые облигации.

Биржевые облигации приобретаются по установленной цене приобретения в Дату приобретения по требованию владельцев на внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом правил, установленных Депозитарий для взаимодействия при приобретении и для перевода Эмитентом денежных средств в Депозитарий во исполнение обязательств по заявленным, в порядке предусмотренном статьей 17.3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», требованиям о приобретении.

В Решении о выпуске биржевых облигаций также могут быть установлены дополнительные к случаям, указанным в настоящем пункте Проспекта, случаи приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

7.6.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента.

Порядок и условия приобретения Эмитентом облигаций по соглашению с владельцами облигаций, в том числе:

Решение о приобретении Биржевых облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений Программы. При принятии указанного решения уполномоченным органом управления Эмитента должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Биржевых облигаций, которые будут опубликованы в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет.

Возможно неоднократное принятие решений о приобретении Биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им облигаций, и порядок направления предложения о приобретении облигаций, если приобретение облигаций эмитентом осуществляется по соглашению с их владельцами:

Эмитент может принять решение о приобретении размещенных им Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Биржевых облигаций.

Предложение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами направляется Эмитентом владельцам Биржевых облигаций путем публикации сообщения о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет.

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами могут быть заявлены требования о приобретении Эмитентом принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент обязан уведомить представителя владельцев облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть или предоставить владельцам Биржевых облигаций информацию о порядке и условиях приобретения Биржевых облигаций в соответствии с принятым решением Эмитента.

Решение уполномоченного органа управления Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно содержать:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;

- серию, регистрационный номер и дату регистрации Выпуска Биржевых облигаций;

- количество приобретаемых Биржевых облигаций соответствующего Выпуска;

- порядок и срок заявления владельцами требований о приобретении Эмитентом принадлежащих им Биржевых облигаций, который не может составлять менее 5 (Пяти) рабочих дней;

- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;

- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;

- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;

- порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;

- срок оплаты;

- иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций путем принятия предложения эмитента об их приобретении:

Требования к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций направляется по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении

Биржевых облигаций определяются соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций в зависимости от установленного порядка приобретения.

Срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются в Дату (даты) приобретения Биржевых облигаций, определенную (определенные) соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента (далее – «Дата приобретения по соглашению с владельцами»).

порядок приобретения облигаций их эмитентом:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с порядком, указанным в опубликованном решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента об их приобретении в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

В связи с этим владелец Биржевых облигаций, подавший или по поручению которого подано требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций соглашается с тем, что его требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций может быть акцептовано полностью или в части.

В случае, если приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с правилами проведения торгов Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов, приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться с учетом следующего:

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением Агента по приобретению.

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент может принять решение о назначении или о смене лица, которое будет исполнять функции Агента по приобретению.

Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент (являющийся участником организованных торгов) не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента.

Порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях приобретения облигаций их эмитентом, а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом:

1) В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока заявления требований к Эмитенту

о приобретении Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором Эмитентом принято решение о приобретении Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;

- серию, регистрационный номер и дату регистрации Выпуска Биржевых облигаций;

- количество приобретаемых Биржевых облигаций соответствующего Выпуска;

- порядок и срок заявления владельцами требований о приобретении Эмитентом принадлежащих им Биржевых облигаций, который не может составлять менее 5 (Пяти) рабочих дней;

- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;

- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;

- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;

- порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;

- срок оплаты;

- полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).

- иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения - с даты вступления его в силу:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Порядок раскрытия эмитентом информации об итогах приобретения облигаций их эмитентом, в том числе о количестве приобретенных эмитентом облигаций:

3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

7.7. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций

В рамках Программы могут быть размещены зеленые, социальные или устойчивого развития Биржевые облигации (Биржевые облигации, идентифицируемые с использованием слов «зеленые облигации» или «социальные облигации» или «облигации устойчивого развития» соответственно). Во избежание сомнений Биржевые облигации не могут одновременно идентифицироваться с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития» или быть без идентификации..

Информация об идентификации Биржевых облигаций с использованием слов «зеленые облигации» или «социальные облигации» или «облигации устойчивого развития» приводится в Решении овыпуске биржевых облигаций.

Во избежание сомнений Программа не идентифицируется с использованием слов «зеленые облигации» или «социальные облигации» или «облигации устойчивого развития». Указанный идентификационный признак будет относиться к признакам биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы.

7.7.1. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения "зеленых облигаций"

Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицироваться с использованием слов «зеленые облигации» в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Размещение зеленых Биржевых облигаций осуществляется на следующих условиях:

- Все денежные средства, полученные Эмитентом от размещения Биржевых облигаций, идентифицируемых в Решении о выпуске биржевых облигаций как «зеленые облигации», будут использованы в целях финансирования проектов и (или) рефинансирования проекта (проектов), направленного (направленных) на сохранение и охрану окружающей среды, положительное воздействие на экологию, предотвращение изменения климата или адаптацию к изменению климата и соответствующего (соответствующих) международно признанным целям, принципам, и стандартам и критериям в сфере экологии и (или) «зеленого финансирования» и (или) целям и основным направлениям устойчивого (в том числе зеленого) развития Российской Федерации и критериям проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации (таксономия зеленых проектов), в части зеленых проектов (далее - принципы и стандарты проектов в сфере экологии и "зеленого" финансирования) (условие о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых Биржевых облигаций).

- Владельцы Биржевых облигаций, идентифицируемых в Решении о выпуске биржевых облигаций как «зеленые облигации», не вправе требовать досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций в случае нарушения Эмитентом условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения таких Биржевых облигаций.

7.7.2. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения "социальных облигаций"

Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицироваться с использованием слов «социальные облигации» в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Размещение социальных Биржевых облигаций осуществляется на следующих условиях:

- Все денежные средства, полученные Эмитентом от размещения Биржевых облигаций, идентифицируемых в Решении о выпуске биржевых облигаций как «социальные облигации» будут использованы в целях финансирования проектов и (или) рефинансирования проекта (проектов), направленного (направленных) на развитие общественной жизни и соответствующего (соответствующих) международно признанным принципам и (или) российским принципам и стандартам в области социального финансирования и (или) устойчивого развития в части социальных проектов (далее - принципы и стандарты проектов в области социального финансирования) (условие о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения Биржевых облигаций, идентифицируемых в Решении о выпуске биржевых облигаций как «социальные облигации».,

- Владельцы Биржевых облигаций, идентифицируемых в Решении о выпуске биржевых облигаций как «социальные облигации», не вправе требовать досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций в случае нарушения Эмитентом условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения таких Биржевых облигаций.

7.7.3. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения "инфраструктурных облигаций"

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, с использованием слов "инфраструктурные облигации".

Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения "облигаций устойчивого развития"

В случае если эмитент идентифицирует облигации, размещаемые в рамках настоящей программы облигаций, с использованием слов «облигации устойчивого развития», указываются следующие условия и сведения:

«Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицироваться с использованием слов «облигации устойчивого развития» в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Размещение Биржевых облигаций устойчивого развития осуществляется на следующих условиях:

- Все денежные средства, полученные Эмитентом от размещения Биржевых облигаций, идентифицируемых в Решении о выпуске биржевых облигаций как «облигации устойчивого развития» будут использованы одновременно в следующих целях:

а) финансирования проектов и (или) рефинансирования проекта (проектов), направленного (направленных) на сохранение и охрану окружающей среды, положительное воздействие на экологию, предотвращение изменения климата или адаптацию к изменению климата и соответствующего (соответствующих) международно признанным целям, принципам, стандартам и критериям в сфере экологии и (или) «зеленого финансирования» и (или) целям и основным направлениям устойчивого (в том числе зеленого) развития Российской Федерации и критериям проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации (таксономия зеленых проектов), в части зеленых проектов (далее - принципы и стандарты проектов в сфере экологии и "зеленого" финансирования) (условие о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых Биржевых облигаций).

б) финансирования проектов и (или) рефинансирования проекта (проектов), направленного (направленных) на развитие общественной жизни и соответствующего (соответствующих) международно признанным принципам и (или) российским принципам и стандартам в области социального финансирования и (или) устойчивого развития в части социальных проектов (далее - принципы и стандарты проектов в области социального финансирования) (условие о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения Биржевых облигаций, идентифицируемых в Решении о выпуске биржевых облигаций как «социальные облигации».

- Владельцы Биржевых облигаций, идентифицируемых в Решении о выпуске биржевых облигаций как «облигации устойчивого развития» не вправе требовать досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций в случае нарушения Эмитентом условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения таких Биржевых облигаций.

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

В случае если эмитентом до даты утверждения проспекта облигаций определен представитель владельцев облигаций, указываются полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (включая дату его присвоения) и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Указываются обязанности представителя владельцев облигаций, предусмотренные решением о выпуске ценных бумаг.

Представитель (представители) владельцев Биржевых облигаций Проспектом и Программой не определяется.

Сведения о представителе владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) будут указаны отдельно по каждому выпуску Биржевых облигаций в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Биржевые облигации не являютсядепозитарными расписками.

7.10. Иные сведения

1. Регистрация Программы сопровождается регистрацией Проспекта.

На дату утверждения Программы у Эмитента есть обязанность по раскрытию информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

2. Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Решения о выпуске биржевых облигаций и действующего законодательства Российской Федерации.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3. В любой день между датой начала размещения и датой погашения Выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг.

4. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе или Проспекте, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой или Проспектом, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе или Проспекте, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой или Проспектом, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные

законодательством Российской Федерации действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае если на момент наступления события и/или раскрытия информации о событиях, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой или Проспектом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков действующими на момент наступления события.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Биржевых облигаций/приобретением Биржевых облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе или Проспекте, досрочное погашение Биржевых облигаций/приобретение Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

5. Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе и Решении о выпуске биржевых облигаций, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Программы и подписания Решения о выпуске биржевых облигаций, редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе и Решении о выпуске биржевых облигаций, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

6. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы, положения (требования, условия), закрепленные Программой или Проспектом, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

7. Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт валютный банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Биржевые облигации или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Биржевых облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному депозитарию содействовать финансированию в Биржевые облигации Эмитента.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти

выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

8. Если погашение, досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций, выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм погашения, досрочного погашения (частичного досрочного погашения) по Биржевым облигациям, купонного дохода по Биржевым облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на рабочий день, предшествующий дате исполнения соответствующего обязательства.

Если оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по оплате Биржевых облигаций при их приобретении в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату приобретения Биржевых облигаций.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты осуществления такого платежа.

Эмитент обязан уведомить депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям и о величине выплаты

в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения, или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

9. Депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав (ранее – Депозитарий):

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

Почтовый адрес: Российская Федерация, 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 12

ИНН: 7702165310

Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 045-12042-000100

Дата выдачи: 19.02.2009

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: ФСФР России

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

Так как Проспект составлен в отношении Программы, вместо сведений, предусмотренных настоящим разделом, указываются сведения о Биржевых облигациях, предусмотренные Программой.

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Количество Биржевых облигаций Выпуска, размещаемого в рамках Программы, Программой и Проспектом не определяется, а будет установлено в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Срок размещения Биржевых облигаций Проспектом и Программой не определяется, а будет указан в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

В соответствии с пунктом 8 статьи 27.1.-2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ Проспект не содержит условия размещения Биржевых облигаций.

В случае если выпуск (дополнительный выпуск) облигаций, конвертируемых в акции, предполагается размещать траншами, дополнительно указываются сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения.

Не применимо. Биржевые облигации не являются облигациями, конвертируемыми в акции.

В случае если срок размещения ценных бумаг определяется указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, также указывается порядок раскрытия такой информации.

Срок размещения Биржевых облигаций не определяется указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске Биржевых облигаций.

В случае если срок размещения российских депозитарных расписок не ограничен, указывается на это обстоятельство.

Не применимо. Биржевые облигации не являются российскими депозитарными расписками.

8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

8.3.1. Способ размещения ценных бумаг

Указывается способ размещения ценных бумаг.

Открытая подписка.

8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг

8.3.2.1. Указывается порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок).

Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах ПАО Московская Биржа посредством открытой подписки.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в ПАО Московская Биржа путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с правилами проведения торгов, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

Сведения о лице, организующем проведение торгов (ранее и далее – «Организатор торговли», «Биржа»):

Полное фирменное наименование: ***Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ПАО Московская Биржа***

Место нахождения: ***Российская Федерация, г. Москва***

Почтовый адрес: ***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Номер лицензии биржи: ***077-001***

Дата выдачи: ***29.08.2013***

Срок действия: ***бессрочная***

Лицензирующий орган: ***ФСФР России***

В случае реорганизации ПАО Московская Биржа размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли. В тех случаях, когда в Проспекте и/или в Программе биржевых облигаций и/или в Решении о выпуске Биржевых облигаций и/или в Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг, упоминается ПАО Московская Биржа, «Организатор торговли» или «Биржа» подразумевается ПАО Московская Биржа или его правопреемник.

Иные условия и порядок размещения Биржевых облигаций условиями Программы биржевых облигаций и настоящим Проспектом не определяются.

Иные условия и порядок размещения Биржевых облигаций будут указаны в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

В соответствии с пунктом 8 статьи 27.1.-2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ Проспект не содержит условия размещения Биржевых облигаций.

8.3.2.2. Указывается на наличие возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40и 41 Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2019, N 16, ст. 1818).

Преимущественное право приобретения размещаемых Биржевых облигаций не предусмотрено.

8.3.2.3. Указывается лицо, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения).

Программой не определяется, сведения об условиях размещения Биржевых облигаций указывается в Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

8.3.2.4. В случае размещения акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа), указываются:

Не применимо.

8.3.2.5. В случае если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указываются полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, организующего проведение торгов.

Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах ПАО Московская Биржа посредством открытой подписки.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в ПАО Московская Биржа путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с правилами проведения торгов, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

Лицом, организующим проведение торгов, является биржа:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1027739387411

В случае реорганизации ПАО Московская Биржа размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли. В тех случаях, когда в Проспекте и/или в Программе биржевых облигаций и/или в Решении о выпуске Биржевых облигаций и/или в Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг, упоминается ПАО Московская Биржа, «Организатор торговли» или «Биржа» подразумевается ПАО Московская Биржа или его правопреемник.

Иные условия и порядок размещения Биржевых облигаций условиями Программы биржевых облигаций и настоящим Проспектом не определяются.

Иные условия и порядок размещения Биржевых облигаций будут указаны в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

В соответствии с пунктом 8 статьи 27.1.-2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ Проспект не содержит условия размещения Биржевых облигаций.

8.3.2.6. В случае если эмитент и (или) уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг, указываются порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи и сбора таких предварительных заявок.

Программой не определяется, сведения об условиях размещения Биржевых облигаций указывается в Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

8.3.2.7. В случае если размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг), по каждому брокеру указываются:

Информация о том, осуществляется ли размещение Биржевых облигаций, с привлечением брокеров, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения Биржевых облигаций (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг), а также иная информация, подлежащая указанию в настоящем пункте, Проспектом не определяется, а будет указана в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

8.3.2.8. В случае если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство.

Размещение Биржевых облигаций не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

8.3.2.9. В случае если эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года N 57-ФЗ "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 18, ст. 1940; 2018, N 49, ст. 7523) (далее - Федеральный закон "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства") является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство, а также приводятся основания признания эмитента таким хозяйственным обществом.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства".

8.3.2.10. В случае если приобретение акций кредитной организации - эмитента или некредитной финансовой организации - эмитента требует предварительного (последующего) согласия Банка России, указывается, что приобретатель акций должен представить кредитной организации - эмитенту или некредитной финансовой организации - эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение:

Не применимо.

8.3.2.11. В случае размещения ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, указывается наименование (индивидуальное обозначение) инвестиционной платформы, используемой для размещения ценных бумаг, а также полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и место нахождения оператора указанной инвестиционной платформы.

Не применимо.

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения условиями Проспекта и Программы не определяется.

Цена (цены) или порядок определения цены размещения Биржевых облигаций отдельного выпуска, размещаемого в рамках Программы биржевых облигаций, либо информация о том, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Эмитентом не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций, будет указана в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

В соответствии с пунктом 8 статьи 27.1.-2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ Проспект не содержит условия размещения Биржевых облигаций.

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.

Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предусмотрено.

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

В случае размещения акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем подписки, при котором в соответствии со статьями 40 и 41 Федерального закона "Об акционерных обществах" возникает преимущественное право их приобретения, указываются:

Не применимо. Биржевые облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции.

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

Условия и порядок оплаты Биржевых облигаций Проспектом и Программой не определяются, а будут указаны в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг. В соответствии с пунктом 8 статьи 27.1.-2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ Проспект не содержит условия размещения Биржевых облигаций.

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента (ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг) и сообщений о существенных фактах.

Эмитент раскрывает информацию о Выпуске Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Порядок раскрытия информации о процентных ставках, об условиях и итогах досрочного погашения, а также об условиях и итогах приобретения Биржевых облигаций приведен в п. 8.9.3, 8.9.5, 8.10, 8.19 Проспекта.

В случае если информация о выпуске (дополнительном выпуске) раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании, указывается название такого издания.

Не применимо.

В случае если информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет, указывается адрес страницы в сети "Интернет".

Адрес страницы в сети Интернет, используемый Эмитентом для раскрытия информации: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2427

В случае если эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах, указывается на это обстоятельство.

На дату утверждения Программы облигаций и Проспекта у Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

В соответствии с пунктом 8 статьи 27.1.-2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ Проспект не содержит условия размещения Биржевых облигаций.

8.6. Иные сведения

Отсутствуют.

Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения

Информация не указывается в соответствии с пунктом 2 Примечаний к разделу 9 Приложения 2 к Положению Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», т.к. настоящий Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, предоставление обеспечения по которым не предусмотрено.